

小周会计出师记

中 秋　陆盛规 等◎著







税收业务 · 拿来即用操作实务

跟我学小企业会计准则





《**西游记**》中**唐僧师徒**到西天取经，历尽九九八十一磨难，**终修成正果**。

《**出师记**》中**“菜鸟”小周**为做好会计，经历九九八十一难题，**终变成“天鹅”**。

有道是：

会计新手初出道　不知深浅揽全活

两眼抹黑苦摸索　碰到疑问无奈何

巧遇大虾机缘到　领路入门传帮带

小企准则实例解　财务税务相融合

原理方法加技巧　深奥知识逐个破

八十一难终尝遍　化蛹为蝶出师来

本书涉及的全套增值税纳税申报表、企业所得税纳税申报表、财务报表格式可免费下载。网址：www.economyph.com

上架建议　职场/会计

ISBN 978-7-5136-0372-0



定价：39.00元



中 秋　陆盛规 等◎著

跟我学小企业会计准则

中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE
·北 京·

图书在版编目（CIP）数据

会计小周出师记——跟我学小企业会计准则/中秋，陆盛规等著

北京：中国经济出版社，2012.8

ISBN 978—7—5136—0372—0

Ⅰ.①会… Ⅱ.①中… ②陆… Ⅲ.①中小企业—会计制度—中国 Ⅳ.①F279.243

中国版本图书馆CIP数据核字（2012）第053396号

责任编辑　张玲玲

责任审读　贺　静

责任印制　张江虹

封面设计　任燕飞装帧设计工作室

出版发行　中国经济出版社

印 刷 者　北京市昌平区新兴胶印厂

经 销 者　各地新华书店

开　　本　710mm×1000mm　1/16

印　　张　23

字　　数　326千字

版　　次　2012年8月第1版

印　　次　2012年8月第1次

书　　号　ISBN 978—7—5136—0372—0/F・9278

定　　价　39.00元

中国经济出版社　**网址** www.economyph.com　**社址** 北京市西城区百万庄北街3号　**邮编** 100037

本版图书如存在印装质量问题，请与本社发行中心联系调换（联系电话：010—68319116）

自 序

受职业道德规范的约束，会计人员这个“会计主体”的活动空间局限于本单位的围墙之内，缺少与对口单位的业务交流，“按习惯做账”、“按理解做账”是许多会计不得已的选择。

2010年起我“重操旧业”，在集团里做起会计培训老师。为了照顾水平参差不齐、工作经历各异的二十余名会计人员，我从做账的基本原理和做好账的方法讲起，授之以“渔”。在课堂上，着重对实务问题的讨论，课后还有测验和悬赏征答，同事们积极参与，经常为某些疑难会计问题争得面红耳赤，培训成了会计经验交流会。同事们渴望业务沟通，希望提升专业水平的迫切愿望，令人感动！

我任职的公司位于北京海淀区阜成路中段，方圆千米之内散发着浓郁的“会计人文气息”，东面航天桥头有中国总会计师协会、中国财经出版社和经济科学出版社，再往东数百步之遥是北京工商大学，那里的会计学院颇有名气；南面望到万寿路西街的中国财政杂志社和《财务与会计》编辑部；西面有财会信报社；北面为北京市财政局旧址，现在的中财社，也是北京市会计人员后续教育培训基地之一……

置身于这些芳邻之间，备受感染。基于这两点感触，我萌生了写会计书的想法。这样，以会计准则的要点为核心，按资产负债表的项目排列顺序进行书稿的编写。当我把部分文稿给一个当财务经理的学生看时，第一章货币资金还没翻完，他就说：“乏味，看不下去！”

学生不留情地驳了老师的面子，接着建议说：“当年您上会计模拟实训课，几乎是手把手地教我们，这里错了，那儿做得不对，指指点点，有批评，有玩笑，气氛轻松愉快，我们乐于接受，那情那景历历在目。您是会计师出身的老师，既有实务的优势，又有理论功底，就像师傅带徒弟一样，您平时怎样讲就怎样写，不是很好吗？”

一语点醒梦中人，推倒重来。适逢《小企业会计准则》正式颁布，数以百万计的小企业管理基础薄弱，一是缺乏会计人员，二是现有会计人员的知识亟待更新，需要可操作的工作指引。为此，本着与会计同行交流学习的愿望，以《小企业会计准则》为蓝本，写出了这本有人物活动贯穿其中的《会计小周出师记》。

为了让会计学习者"读得下去，有所收获"，本书在以下方面费了一番工夫：

1. 按业务顺序编排。设计一家小企业，从筹建，到购买设备、原材料，到生产产品和销售产品，再到取得货款后进行投资、计算利润和编制财务报表，与经营业务流程相一致，符合会计人员的学习习惯。

2. 体例别具一格。会计与数字打交道，设计了九九八十一难。先由会计员自已思考和操作，老师如"影子"般相随，对所做业务进行点评，使读者知其然也知其所以然，加深对专业知识的理解和运用。

3. 故事加专业叙述。书中融入人物的活动，有人就有活力，让工作场面变成人物表演的舞台，让枯燥的内容"活"起来，从读故事中学到会计知识。

4. 语言生动活泼。使用贴近生活的口语叙事说理，风趣幽默，增强了可读性，易于引起读者共鸣，不至于显得过于专业和深奥。

5. 强化细节处理。全书从一名会计新手的视角出发，如同白纸作画，需要融入会计工作中的细节或者技巧，这也是作者多年实践经验的总结，对会计工作有指导意义。

6. 财务税务融合。《小企业会计准则》与《企业所得税法》趋同性大，在讲述会计处理同时，对日常经营业务涉及的增值税、个人所得税和企业所得税的计算和申报缴纳做详细的介绍，使财、税较好地结合在一起。

本书着眼于把原理讲透，并以大量的实例加以说明。适用于有一定专业基础的会计新手和即将走上"会坛"的准会计们，尤其对在职会计人员处理业务有指导作用，也适用于在校会计专业学生将其作为拓宽知识面的通俗读物。

本书的写作团队有着丰富的会计工作经验，但由于是利用工余时间撰写，过程异常艰难，有如"会计小周"体验酸甜苦辣的八十一个磨难一

般，最后我们也分享了小周成功的喜悦。具体写作分工如下：筹建期间、货币资金、成本计算、财务报表、转换执行会计准则、出师题部分由中秋高级会计师编写；固定资产、原材料和成本费用部分由梁玲会计师编写；工薪福利、长期待摊费用部分由陆盛规高级会计师编写；销售收入和对外投资部分由农丽梅会计师编写；无形资产和利润部分由陈华会计师编写。中秋和陆盛规负责对全书进行总纂。

我和许多会计学习者一样，刚开始独立做账时，面对形式各异的凭证和账簿，竟然无从下手，一脸茫然，六神无主，十分出“菜”……当我写完最后一章时，不禁掷笔自叹：假如当年有人这般领路入门，该是多么幸运的事情啊！所以，笔者希望有缘读到本书的会计朋友，认真体味，照样和小周一样顺利出师！

在成书过程中，得到了同事们的大力支持，一份文稿，引来无数“板砖”，迫使我们慢工细写，衷心感谢他们。特别感谢中国经济出版社张玲玲主任，为这份不名经传的自来稿付出了不少辛劳，使之成为一本书面世！

本书对学习会计的趣味性做了粗浅的尝试，但由于专业水平有限，错误和疏漏在所难免，真诚希望读者朋友批评指正。同时，书中出师题部分也是一份悬赏题，读者朋友可以用来检验一下学习的效果。欢迎交流和探讨。QQ:2454717812。

作　者

2012 年 2 月于北京西八里庄

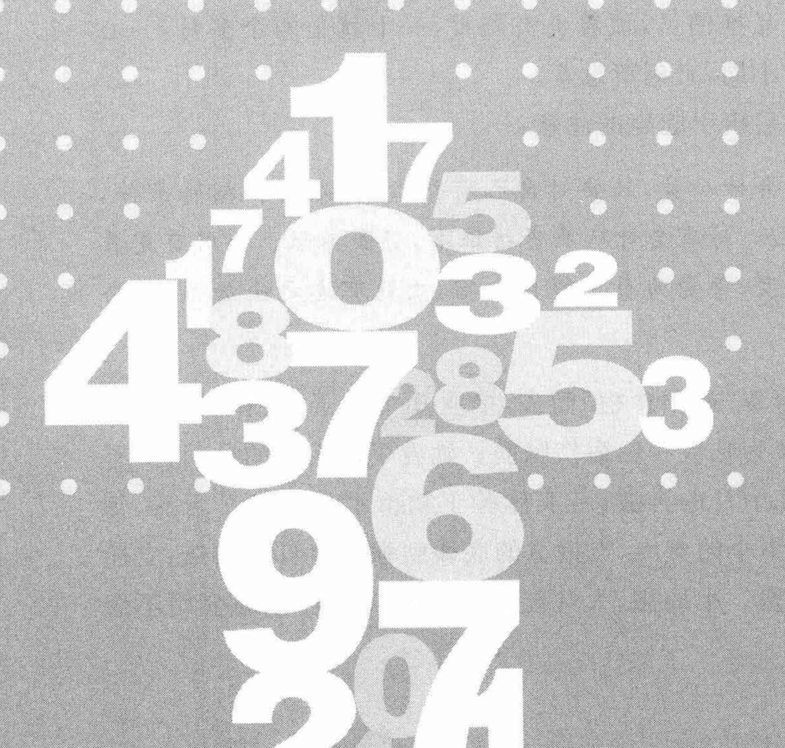
/目 录/

会计小周出师记

跟我学小企业会计准则

第一章

新手上路　筹建公司初始建账



九九八十一难之一

找份会计工作为何这么难

小周，名叫周全，2011 年 7 月从省城的财经学院毕业，为了寻找到合适的会计岗位，在省内各人才招聘会上东奔西跑。起初净瞄着那些大企业递求职简历，但大部分如泥牛入海，有回应的也是说“我们招聘有经验的财务人员”，小周每逢听到这句话，顿时气短。大企业不行，降格吧，找些中不溜儿的公司，可是有的招聘公司竟然问：你会不会做假账？“啊，真账还不太会做呢……”小周如实回答。

为了生计，小周只好先做着与会计不搭界的市场营销工作，说白了是在一家台资企业做产品推销员，顶着炎炎烈日，一干就是两个多月，一心想成为“会计达人”的小周，时刻留意着。

一家公司的招聘启事引起她的注意：

某公司招聘财务会计人员，只要对自己有信心，你准行！招聘条件，会计专业大专以上学历，持有会计从业资格证书，男女不限。公司有完善的薪酬制度和晋升制度，免费为员工提供食宿，欢迎有志之士加盟，与公司一道成长。

小周没有多想，奔着“提供食宿”而去，毕业几个月了，她和同时毕业的同学拼铺搭伙，经常为吃饭和住宿伤脑筋。她看了那么多的公司，鲜有解决员工食宿的，这几个月的奔波，着实体验了物价水平的日日看涨，每月的食宿花去她一笔不小的支出，推销员的底薪勉强能度日，稍有超支还得伸手向家里要伙食费。小周想，大凡能承担得起员工食宿的公司不会

差到哪儿去。于是她投了简历，并参加了公司组织的业务考试。与她参加过的几次求职考试不同，在一张白纸上只印有一道题：会计人员职业道德和专业能力，哪个更重要？小周乍看到题目也比较迷茫：孰重孰轻？为了保险起见，她认为两者都重要，不能偏废，虽然说不出什么大道理，但她还是认真地把答卷的正反两面写得满满的。

在焦虑中盼到了招聘公司发榜，10月底，小周收到招聘公司的录用通知书。

这家公司名叫三和不锈钢制品有限公司，为了方便，以后简称“三和公司”，位于城东工业区内，正在大兴土木，厂房、办公室在装修，部分机器设备在安装调试。

小周在跨进三和公司临时办公室前，心一直在打鼓：自己这真账没见过几回的会计“菜鸟”，这份工作……能不能胜任？

这时，三和公司老板大齐过来了，把在办公室忙着整理单据的姑娘招呼过来，向小周介绍：“这是出纳小王，王月，财经学校毕业的，希望你们合作愉快。”

小周小王两人相视一笑，算是认识了，三和公司的财会班子搭建起来了。

大齐对小周说：“小周会计，这财务办公室，刚装修好，条件简陋，真不好意思。”

第一次被人称呼为会计，小周真有点受宠若惊的感觉，连忙答道：“没关系，新公司都一样，会好的。”

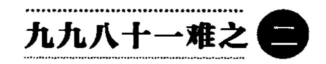
“很好。以后叫我大齐吧。好好工作。”

“我实际经验少，怕做不好。”

“没关系，相信你，会好的。”

小周忍不住笑了，这大齐老板怎么重复她说的话?!

就这样，小周成了三和公司的首任“会计师”。



小公司适用哪种会计标准

三和公司从10月初开始筹建，到现在将近一个月，积压了一些未处理的凭证。小周是“首任会计师”，没有前面可资借鉴的做法，一切都得从头做起，完全是摸着石头过河。

小周从出纳小王手里接过一大沓原始凭证的瞬间，感到了沉甸甸的责任，心想：要尽快把账务系统建立起来，否则原始凭证会越积越多，万一出现差错更加难以查找。

小周开始熟悉这些原始单据，银行存款收入、支出的凭证放一边，现金收入、支出的凭证放另一边。想透过它们了解发生的经济业务，寻找入手点。

“小王，我们公司没上财务软件吗？”小周问出纳小王。

“目前还没有，你看，我的现金日记账和银行存款日记账还是手工登记的呢。”小王扬起两本像书本一样装订好的账簿回答道。

小周在学校做过手工会计模拟账，更多是采用财务软件模拟做账，录入凭证后，电脑记账、出报表那个快啊，真爽！

也好，手工做账是学习会计的基础，更能锻炼专业能力。电脑做账的程序咱不知道，手工做账要思路清晰，环环相扣，一环出错全账皆错。

哎呀！三和公司用什么会计标准核算哪？这回小周犯难了，是用《企业会计准则》或是《小企业会计制度》，还是刚出台的《小企业会计准则》？

于是，小周翻出了她的大学教材，《企业会计准则》适用于上市公司和

大中型企业，三和公司够不上；《小企业会计准则》才发布，说是从2013年1月1日起施行。按理说，应该采用《小企业会计制度》进行会计核算。

小周打电话给她的同学，得到答复都是“小企业当然要执行《小企业会计制度》”。

这样，小周按《小企业会计制度》的规定，开始着手填制记账凭证。

……

机遇总是光顾那些有准备并且勤奋的人。

这天，小周看到大齐老板和一个戴眼镜有些像教师模样的人到公司查看工程进度什么的，他们边走边聊得很投机，小周想打个招呼但又不敢。

快下班时，大齐老板和那个教师模样的人走进了财务办公室。

大齐向小周和小王介绍说：这是老钟老师，是什么注册师，我的中学同学，在学校教会计，嫌我的庙太小，舍不得砸掉铁饭碗。

那个钟老师笑着说：“都说好多次了，那叫注册会计师。我不是答应做你的‘影子顾问’嘛。”

钟老师说：“啊，你就是周全，我知道。”

“这……”小周刚想说“不可能”，话到嘴边又咽了回去。果真是老师，难怪与财经学院授课教师的气质这么相近。

“是这样，招聘试题和评卷是钟老师做的，说你答卷写得最多，还有股认真劲儿，就推荐你。你们有什么问题，不妨问这位注册师。”大齐老板抢着说道。

小周心想：啊，原来是这样，看来是那页答卷带来的运气！

做会计的人对注册会计师一般都有敬畏感。能够通过这项高难度的考试，说明实力不凡！

小周恭敬地把她所做的记账凭证给钟老师审阅。

不一会，钟老师问：“大齐老板，你的‘庙’用多少员工？达产后每年销售收入有多少？”

大齐老板顿了一下，说：“前期生产工人预计25人，跑供销的预计8人，公司办公室、财务部等预计10人，员工食堂2人，保洁勤杂人员2人，这阶段有近50人吧。正常的话，年收入预计300万～400万元吧，五年

十年后，可不是这个数。哈哈……”

“小周，三和公司采用《小企业会计制度》进行核算？”

“嗯，现行的《小企业会计制度》。”

“应该用《小企业会计准则》。”

“啊？！这《小企业会计准则》不是2013年开始施行吗？”

“是啊，2013年年初正式施行《小企业会计准则》，我们提前执行，国家财政部还要鼓励呢。三和公司是工业企业，员工超过20人，年营业收入300万元以上，符合小企业标准。”

“有这样的规定？可我还没看过《小企业会计准则》呢！”这回，小周的脸涨红了，没想到，才出校门几个月，知识贬值得比过日子还快。

“迟早要用会计准则，那我们就做‘吃螃蟹’的第一人。你是会计本科生，这就是有条件。另外，三和公司是新成立的公司，赶快建好会计账套，完善基础的会计核算，抽空到税务局办理增值税一般纳税人资格认定，做好增值税的核算和管理，国家有税收优惠政策的，我们才会享受到。”

“小周会计，听老钟的，他是公司不领薪的财务顾问，不懂找他。”大齐老板在旁边起哄。

“哎，资本家的剥削本性，想吃免费的午餐，那得答应一个条件：三和公司财务部作为我校会计实习基地，每年必须接纳5名以上会计实习学生。”

“小意思，一言为定！”

小周在学校时，讲授专业课的老师大都头顶注册会计师的光环，不管你听得懂听不懂，讲起课来如长江之水滔滔不绝。这个钟老师一来就提出一大串要求，看来也是厉害的角色。

就这样，小周从新华书店买了一册还散发着油墨香味的经科版《小企业会计准则》，没日没夜地恶补了好几天。

九九八十一难之三

新设立公司如何建立账套

在钻研《小企业会计准则》的同时，小周也在考虑三和公司的建账问题。由于三和公司是工业企业，涉及材料采购、产品生产和销售等诸多业务环节，建账的重点：一是会计账务能够覆盖到所有经济业务；二是要简明易用，毕竟公司缺乏会计人手。

小周比较了各种会计核算方式，最后选择"记账凭证汇总表"核算程序，其日常**会计核算的基本流程为**：经济业务发生后，把纳入会计核算系统的原始凭证传递给会计员（非货币资金收支业务），或者通过出纳员传递过来货币资金收支原始凭证，经审核无误后，编制记账凭证；根据记账凭证登记各种明细分类账；月末对费用进行计提及摊销、结转及账项调整；汇总记账凭证并编制记账凭证汇总表；根据记账凭证汇总表登记总分类账；核对账务，做到账证相符、账账相符、账实相符；编制会计报表；记账凭证装订成册及归档；按时申报缴纳相关税金等。

小周按照会计核算程序的思路，建立了三和公司会计账务处理体系，具体内容有：

1. 日记账

日记账是指现金日记账和银行存款日记账。这两本账簿早已设置，由出纳小王管理，根据现金、银行存款收支的原始凭证直接登记。现金日记账和银行存款日记账是公司最重要的账簿之一，必须采用订本式账簿，账页采用"收入"、"支出"和"结余"三栏式，按照业务发生的先后顺序，连

续系统记录库存现金和银行存款的收入、支出和结存情况。

2. **总分类账**

总分类账简称总账，也是最重要的账簿之一，每个企业都必须设置，一般采用“借方”、“贷方”和“余额”三栏式的订本账簿。依据《小企业会计准则》，结合公司的实际情况，对发生的经济业务所涉及的会计科目，按照“一级科目”进行开设，根据“记账凭证汇总表”逐个账户登记。

3. **明细分类账**

明细分类账简称明细账，一般采用活页式账簿。明细账的格式多种多样，常用的有三种：三栏式、数量金额式和多栏式。往来账目的记录大多采用三栏式账簿；原材料、周转材料、库存商品等既要核算数量又要核算金额，采用数量金额式明细账；对于明细项目较多的生产成本、制造费用、管理费用、销售费用、财务费用等，采用多栏式明细账。此外，应交税费中的应交增值税，则必须采用专门的多栏式明细账登记。

4. **卡片账**

对于变动较少的固定资产明细核算，则多采用卡片账。每项固定资产设置一张卡片，充分利用卡片正面和反面的超大“容量”，详细记录固定资产的增加、计提折旧、大修理、改建扩建、处置等多种信息。平时，将各卡片分类保管好，以防散落丢失。

5. **备查账**

正式账簿往往只记录经济业务发生的金额，对于重要的业务还要进行必要的文字说明等，这就要求设置备查账进行补充记录。比如，“应收票据”和“应付票据”以及银行借款、对外投资等相关业务，要设置备查账簿，详细跟踪这些业务的发生、结算或者处置的全过程。

除了以上这些账簿外，绝对不能账外设账，采用隐蔽式记录公司发生的经济业务。如果设有“两套账”，就属于触犯《会计法》的违法行为了。

小周考虑到三和公司属于小企业，在记账凭证的选择上，采用通用记账凭证，凭证编号从第 1 号开始一直编到最后的那一号。各种类型的账簿建立起来了，剩下的问题就是按规定进行日常会计处理了。

九九八十一难之四

股东多出资部分如何处理

三和公司是由三名自然人股东投资组建的，注册资本 80 万元，各股东投入资本如下：李大齐投入现金 40 万元，占公司股份的 50%；张二强投资 20 万元，占公司股份的 25%，其中现金 11 万元，2 台冲压机抵投资款，价值 10 万元；赵三林投资 20 万元，占公司股份的 25%，其中现金 14 万元，同时以 3mm 不锈钢板抵投资款，价值 8 万元。

股东出资真是五花八门，有货币资金出资，有实物资产出资，那就分开处理吧。

1. 接受现金出资的会计处理

小周核对了投资协议，查验了股东缴存入三和公司在工商银行城东支行的临时存款账户款，银行盖章的“现金缴款单”，资金用途均注明是“股东投资款”，并对照会计师事务所出具的《验资报告》，确认无误。

小周又计算现金出资共 650 000 元，占注册资本的 81%，符合《公司法》的规定：全体股东货币出资额不得低于有限责任公司注册资本的 30%。

做第一笔记账凭证时，小周在“实收资本”和“股本”两科目的选择上犹豫了一下，最后作如下账务处理：

	借方	贷方
借：银行存款——工行城东支行（验资专户）	650 000	
贷：实收资本——李大齐		400 000
实收资本——张二强		110 000

实收资本——赵三林　　140 000

2. 接受非货币性资产出资的会计处理

小周核对了二强投入固定资产的原始发票和固定资产转移交接单，三林投入原材料的发票、材料验收单及投资协议，三种凭证内容相符，资产的交接手续齐备。现在又碰到纠结的事了——以现金和实物出资的股东，实际投入超过了投资协议约定的出资份额部分，先挂资本公积吧。

接收的固定资产，根据发票及固定资产交接单作账务处理：

借：固定资产——冲压机　　100 000
　应交税费——应交增值税（进项税额）　　17 000
　贷：实收资本——张二强　　90 000
　　资本公积——资本溢价　　27 000

接收的原材料，根据发票及材料验收单作账务处理：

借：原材料——3mm不锈钢板　　80 000
　应交税费——应交增值税（进项税额）　　13 600
　贷：实收资本——赵三林　　60 000
　　资本公积——资本溢价　　33 600

3. 股东另外交存公司的款项处理

小周在填制记账凭证时，发现有一张收款收据：今收到李大齐交来现金人民币（大写）伍万元整（￥50 000.00）。

她问出纳小王是什么款项。小王说是前段供销部的人员出差，预借差旅费，车间技工培训急需现金，股东投资款在验资户冻结着，大齐老板拿个人的钱交给财务部，也不说是什么款。

“那当时是如何管理这笔现金的？”小周也想弄清楚，公司没有基本账户前的现金管理。

“专门开了个存折存着，我和办公室小芳共同管理，存折由我保管，密码由小芳掌握。现金用完了，存折空了。”

哦，这样啊。作为投资款？大齐出资已经够了啊。出什么账好呢？小周实在想不出个头绪来。

小周拟了三个主要问题：

(1)收到股东投资款入“实收资本”或是“股本”科目；

(2)股东出资超过其注册资本所占份额的部分如何处理，为什么实物出资大多超过出资额；

(3)股东另外交款给公司如何处理；

随即拨通了钟老师的电话，很快，电话那头传来了钟老师的声音：

第一个问题，你要分清两类公司：股份有限公司是把全部资本分为等额股份，一般使用“股本”科目；有限责任公司的资本无须分等额股份，以投资协议约定的出资额为准，采用“实收资本”科目，三和公司就是这种情况，你做得对。

第二个问题，股东出资超过各自注册资本的部分，叫做资本溢价，会计上做资本公积处理。《小企业会计准则》的资本公积，就只有资本溢价唯一的项目了。至于实物出资为什么多出现资本溢价，是由于实物资产往往是一个整体，评估价值就那么多，你不可能把超过股东出资部分的价值分割出来，比如冲压机的价值超过出资 2 万元，总不能把某个值 2 万元的零部件拆下来吧。

第三个问题，你问交款的大齐老板，如果他不要求公司归还，就作为出资款，入资本溢价；如果他是临时借给公司周转用，要归还的，作应付款挂账，归还时再冲销。

顺便出个考题：资本公积是什么意思，能不能直接挂到某个股东名下？下次去公司时我要你的答案。

小周问过大齐老板，那笔款是临时借给公司使用的周转款项，根据收款收据作账务处理：

借：库存现金　　　　50 000

　　贷：其他应付款——李大齐　　　　50 000

4. 三和公司开设了基本存款账户

小周现在又发现了一张工商银行城东支行的银行进账单，收款单位是三和公司，付款单位也是三和公司，只是银行账号不同，金额是651 000元。

哪里来的钱呢？小周百思不得其解，就问出纳小王："这张银行进账单是怎么回事？"

小王说是公司正式成立后，在工商银行开立了基本存款账户，把原来股东出资的临时账户存款及利息转入基本账户，现在可以使用了。

小周明白了，都是公司的款项，只是转户而已，相当于从左口袋放到右口袋，但会计上要作个清楚的交代：

借：银行存款——工行城东支行(基本户)　　651 000
　　贷：银行存款——工行城东支行(验资专户)　　650 000
　　　　财务费用——利息　　1 000

……

忙碌了一天，小周把涉及股东投资的凭证处理完毕。晚上，在她的"菜鸟先飞"博客中写下日志：菜鸟起飞了！以前面对书本学习会计，好像一切都"看得懂"，到了实际工作才知道，什么都不懂，比如：股东投资款存入"验资专户"不能使用，转回基本户才能随时使用。看来得一切从头来。会计"大虾"出了一道资本公积考题，貌似简单，实则不然，加油！

九九八十一难之五

筹建期间的支出如何处理

小周采用各个击破的办法，把公司筹建期间的收支单据分别处理。款项收入的单据已处理完毕，该轮到处理款项支出的单据了。

1. 购买固定资产的处理

小周根据固定资产发票、验收单及银行支票存根或电汇回单编制汇总表，见表1－1。

表1－1 购进固定资产汇总表

序号	名称	数量	发票价款	增值税	合计金额	付款票据
1	联想电脑	3	8 400	1 428	9 828	支票付
2	东风小康货车	1	35 000	5 950	40 950	支票付
	合　计		43 400	7 378	50 778	

根据消费型增值税的规定，对购进固定资产的进项税额单独列示，用以抵扣销项税额，根据固定资产汇总表作账务处理：

借：固定资产——电子设备　　8 400
　　固定资产——运输车辆　　35 000
　　应交税费——应交增值税（进项税额）　　7 378
　　贷：银行存款——工行城东支行　　50 778

2. 租入生产厂房、办公室租赁费及装修费的处理

三和公司的厂房、办公室均为租赁工业区管委会的房屋，经过改造和

装修，以适合生产经营使用。厂房、办公室的租赁期暂定为5年，租金65万元，分年度平均支付。

小周根据租赁协议、装修合同和发票、银行支票存根编制汇总表，见表1-2。

表1-2　房屋租赁费装修费汇总表

序号	名称	面积(m²)	租赁期(年)	年租金	装修费	付款票据
1	1#厂房	100	5	50 000	40 000	支票付
2	2#厂房	80	5	40 000	35 000	支票付
3	办公室	90	5	30 000	30 000	支票付
4	员工食堂	30	5	10 000	10 000	支票付
	合　计			130 000	115 000	

小周记得，会计核算讲究受益原则，成本费用谁受益谁负担，何时受益何时负担。公司没有正式开张，还没有可负担这些费用的收入。我们把筹建期作为“一个核算期间”来看待，在筹建期间支付的房屋租赁费跨年度受益，先挂在“长期待摊费用”上；对于房屋装修费，由于受益期比较长，在“长期待摊费用”反映，正式生产经营后分期摊销。小周根据上表作账务处理：

借：长期待摊费用——租赁费　　130 000
　　长期待摊费用——装修费　　115 000
　　贷：银行存款——工行城东支行　　245 000

3. 筹建期间员工工资的处理

三和公司在筹建期间实际支付员工工资60 000元，目前尚未有员工的月工资达到3 500元缴纳个人所得税标准，不用考虑个人所得税的问题。

根据现金支票存根作提取现金的账务处理：

借：库存现金　　60 000
　　贷：银行存款——工行城东支行　　60 000

根据员工签名领款的“工资发放表”作发放工资的账务处理：

借：应付职工薪酬——工资　　60 000
　贷：库存现金　　60 000

筹建期间员工工资无须按工作岗位分配，统一列作管理费用处理：

借：管理费用——开办费(工资)　　60 000
　贷：应付职工薪酬——工资　　60 000

4. 办公费、培训费等日常经费的处理

三和公司在筹建期间发生员工培训费 15 000 元，购买办公用品及办公用品印刷费 10 000 元，发生差旅费 8 975 元。小周查验了相关的发票和收据，确认无误后，作如下账务处理：

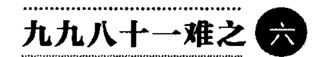
借：管理费用——开办费(职教费)　　15 000
　管理费用——开办费(办公费)　　10 000
　管理费用——开办费(差旅费)　　8 975
　贷：库存现金　　33 975

5. 验资费、工商注册登记费的处理

三和公司聘请诚信会计师事务所进行验资，支付验资费 4 000 元。办理开业工商注册登记，支付注册费、公告费等 1 000 元，用现金支付。根据发票等凭证作账务处理：

借：管理费用——开办费(验资费)　　4 000
　管理费用——开办费(办公费)　　1 000
　贷：库存现金　　5 000

筹建期间除了购建固定资产、无形资产及支付长期待摊费用外，发生的日常开办费直接作管理费用处理。



筹建期间应缴纳哪些税金

在财经学院读书时，会计专业的学生偏重会计知识学习，从初级会计一直学到高级会计，但对于税务知识学得较少，厚厚的一本《国家税收》和为数众多的税收法规，让人望而生畏，触及的仅是税法的皮毛。

现实的需要会把人的潜力不断地挖掘出来，自认为税法不怎么样的小周开始钻研税法了。

据说凡是新开办企业认定为增值税一般纳税人的，要实行纳税辅导期管理 3 个月至 6 个月。三和公司要不要进行纳税辅导？

小周打电话给城东税务分局专管员咨询，对方答复说：三和公司有固定的生产经营场所，如果能按照会计法规设置账簿进行会计核算，能够提供准确的税务资料，就符合直接认定条件，免纳税辅导期。

小周不放心，想听听钟老师的意见，钟老师的回答是，实行纳税辅导期管理主要是两类公司：一类是新认定为增值税一般纳税人的小型商贸批发企业，这类公司是“皮包公司”的重灾区，为了防止乱开增值税专用发票，实行严格的管理；另外一类是有偷税、骗取出口退税和虚开增值税专用发票“案底”的公司。所以，三和公司一定要守法经营，依法纳税。

小周综合三和公司筹建阶段涉及的税金，主要有印花税和个人所得税。前面说过，三和公司的员工工资没有达到个人所得税规定的纳税标准，不用考虑扣缴的情况。那么哪些行为或凭证要缴纳印花税呢？

1. 公司的营业账簿要缴纳印花税

公司的营业账簿有两类：记载资金的账簿和其他账簿。记载资金的

账簿，是指记载公司资本金增减变动的账簿，包括实收资本和资本公积的金额，现行按它们合计数的万分之五缴纳。除了记载资金的账簿外，其他账簿在启用时按件(本)贴花，每件 5 元。

记载资金账簿应缴纳的印花税＝(实收资本金额＋资本公积金额)×0.5‰＝(800 000＋60 600) ×0.5‰＝430(元)

其他账簿包括现金日记账、银行存款日记账、总分类账各一本及明细分类账 5 本，共 8 本。

其他账簿应缴纳的印花税＝8×5＝40(元)

2. **权利许可证照**

权利许可证照主要有工商营业执照、税务登记证等，在领受时按件贴花，每件 5 元。

权利许可证照 2 本，共 10 元。

3. **相关的经济合同**

比如厂房、办公室等房屋租赁合同。

房屋租赁合同按租赁金额的千分之一缴税。

厂房、办公室等房屋租赁合同＝(130 000×5) ×1‰＝650(元)

小周到市地方税务局购买印花税票 1 130 元，根据税务局开具的发票作账务处理：

借：营业税金及附加——印花税　　　　1 130
　贷：库存现金　　　　　　　　　　　　1 130

最后，小周把筹建期间计入"管理费用"、"财务费用"的金额结转入利润账户：

借：本年利润　　　　　　　　　　100 105
　贷：管理费用　　　　　　　　　　　98 975
　　　营业税金及附加　　　　　　　　　1 130
借：财务费用　　　　　　　　　　　1 000
　贷：本年利润　　　　　　　　　　　　1 000

虽然小周处理完筹建期间发生的各项费用，但仍有些问题比较模

糊，如：

（1）筹建期间计入“管理费用”的费用要不要转入本年利润；

（2）厂房及办公室的装修费一次摊销还是分期摊销；

（3）筹建期间固定资产要不要计提折旧；

（4）分期支付租金的房屋租赁合同印花税，是按年缴纳还是按合同总租金一次性缴纳。

就上述问题小周咨询了钟老师，我们听听被小周称为“大虾”的钟老师的解答。

第一个问题：既然是筹建期间，那我们把它看成一个核算期间处理发生的费用。管理费用、销售费用和财务费用属于期间费用，应该按规定结转入利润，当然也可以暂时不予结转，保留到年末再结转也可以。这个问题留待以后计算利润时专门讨论吧。

第二个问题：上面说过把筹建期间看做“一个核算期间”，以经营方式租入的房屋的装修费，以及一次支付跨年度的租赁费，由于受益期较长，可以分期摊销，筹建期间不用摊销，正式开业后开始摊销。还要注意一点，企业所得税法规定，筹建期间的开办费（不含列入“长期待摊费用”部分），既可以一次摊销，也可以分期摊销，但最长不超过3年。比如，你已经处理的员工工资、办公费等日常的费用，就可以一次计入管理费用，《小企业会计准则》这么规定，与税法没有本质差别。

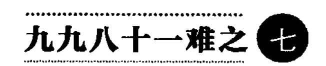
第三个问题：同样道理，筹建期间的固定资产不需提折旧，正式开业后才开始提折旧。

第四个问题：印花税票见过吧，就是很像邮票的花纸头。印花税是很有意思的税种，属于行为税，是所有税种中负担最轻的。在凭证上粘贴税票好像经过政府部门认证一样，有一定的证明作用，人们乐于接受，被形象地称为“拔鹅毛而鹅少叫”的税种。这出自17世纪英国经济学家哥尔柏的名言：征税的艺术，就是拔最多的鹅毛，听最少的鹅叫。签订有合同总金额，但分期支付租金的房屋租赁合同，其印花税按合同注明的总租金计算，一次性缴纳。

钟老师拿到小周对“资本公积是什么意思，能不能直接挂到某个股东名下”的解答，仔细看起来：

资本公积是资本的公共积累，一旦投入公司，由公司的全体股东共同享有，不能直接记到某一股东名下。比如，三和公司有两个股东投资时出现资本公积金额，但不能记其出资额，统一纳入“资本溢价”内，只有在转增资本时，按各股东所占股权比例分享。

钟老师看完，连忙问是从哪儿抄的，得到的回答是“自己想的”，不禁赞道：后生可畏！



如何申请一般纳税人资格

三和公司有固定的生产经营地址，已经按规定建账并进行会计核算了。小周了解到，公司符合一般纳税人直接认定条件，接下来可以申请一般纳税人的认定手续了。

2009年1月1日起施行修订后的《增值税暂行条例》和《增值税暂行条例实施细则》，降低了增值税一般纳税人的认定标准，把更多管理基础好、生产经营正常的公司纳入一般纳税人的管理范围。一般纳税人的认定标准主要是业绩标准，工业企业由原来的年销售额100万以上降为50万元以上，商业企业由原来的180万元以上降为80万元以上，符合应税销售额标准的纳税人，应该申请一般纳税人资格认定。假若符合条件又未申请办理一般纳税人认定，照样按销售额和基本的增值税税率（现行为17%）计算应纳税额，并且不得抵扣进项税额，也不得使用增值税专用发票。这是带有强制性的做法，对企业非常不利。

为了发展市场经济，鼓励更多的企业合法经营、照章纳税，本省国家税务局根据国家税务总局令第22号精神，结合本地区情况出台规定：对新办工业企业，即属于生产、提供加工、修理修配劳务等非商贸企业，申请增值税一般纳税人认定，主管税务机关经过案头审核、实地查验等，符合一般纳税人认定条件的，直接认定为增值税一般纳税人，不需要经过暂认定环节。

三和公司符合以上要求，于是小周把以下材料准备齐全了：

(1)“增值税一般纳税人申请认定表”(一式两份);

(2)申请领用“增值税专用发票管理人员资格证书”登记表(一式两份);

(3)“税务登记证”副本原件及其复印件;

(4)财务负责人和办税人员的身份证复印件;

(5)会计人员从业资格证或者与中介机构签订的代理记账协议及其复印件;

(6)经营场所产权证明或者租赁协议,或者其他可使用场地的证明及复印件。

小周按规定填报“增值税一般纳税人申请认定表”,报送市国家税务局城东分局,申请表格式见表1-3。

三和公司递交申请材料后,城东税务分局的两名专管员亲自到公司核实情况,走访了财务部、供销部等相关部门,查看将来保管发票的场所和设施,交代了相关的注意事项,要求财务部门和销售部门派人报考“增值税专用发票管理人员资格证书”,以利于将来严格管理增值税专用发票等。在申请表上交后的半个月,收到“税务事项通知书”,取得了增值税一般纳税人资格。

小周领回了“税务登记证”副本,在“资格认定”栏内赫然盖着“增值税一般纳税人”红色戳记,这意味着税务管理与财务会计核算处于同等重要的地位。

表 1-3　　增值税一般纳税人申请认定表

<table>
<tr><td>纳税人名称</td><td colspan="3">三和不锈钢制品有限公司</td><td>纳税人识别号</td><td>4525000××××</td></tr>
<tr><td>法定代表人(负责人、业主)</td><td>李大齐</td><td>证件名称及号码</td><td>身份证××××</td><td>联系电话</td><td>×××</td></tr>
<tr><td>财务负责人</td><td>周全</td><td>证件名称及号码</td><td>身份证××××</td><td>联系电话</td><td>×××</td></tr>
<tr><td>办税人员</td><td>周全</td><td>证件名称及号码</td><td>会计从业资格证</td><td>联系电话</td><td>×××</td></tr>
<tr><td>生产经营地址</td><td colspan="5">城东工业区兴业路 5 号</td></tr>
<tr><td>核算地址</td><td colspan="5">城东工业区兴业路 5 号</td></tr>
<tr><td colspan="6">纳税人类别:企业、企业性单位□　非企业性单位□　个体工商户□　其他□</td></tr>
<tr><td colspan="6">纳税人主业:工业□　商业□　其他□</td></tr>
<tr><td colspan="3">认定前累计应税销售额
(连续不超过 12 个月的经营期内)</td><td colspan="3">年　月至　年　月共　　元。</td></tr>
<tr><td>纳税人声明</td><td colspan="5">上述各项内容真实、可靠、完整。如有虚假,本纳税人愿意承担相关法律责任。
(签章):三和公司
2011 年 11 月 10 日</td></tr>
<tr><td colspan="6">税务机关</td></tr>
<tr><td>受理意见</td><td colspan="5">受理人签名:
年　月　日</td></tr>
<tr><td>查验意见</td><td colspan="5">查验人签名:
年　月　日</td></tr>
<tr><td>主管税务机关意见</td><td colspan="5">(签章)
年　月　日</td></tr>
<tr><td>认定机关意见</td><td colspan="5">(签章)
年　月　日</td></tr>
</table>

九九八十一难之八

如何办理首次申购销售发票

三和公司取得增值税一般纳税人资格后，小周立即申请刻制发票专用章，在申请购买发票以及开具发票时用得着。

发票作为商事凭证，既是证明经济业务已经发生或者完成的凭证，也是税收征管的重要依据。我国财政实行“分灶吃饭”的模式，企业缴纳税种需到国家税务局和地方税务局认定，按不同业务领取不同的发票。也就是说，公司发生销售业务后，所开具的发票要与公司缴纳的税种相匹配，否则属于无效发票，客户不接受，税务部门也不予认可。

根据《发票管理办法》的规定，发票的管理权限按流转税主体税种划分。增值税纳税人使用的发票由国家税务局管理，一般有增值税专用发票、增值税普通发票、通用机打发票、通用手工发票；营业税纳税人使用的发票由地方税务局管理，一般有服务业、建筑安装业、运输业、金融保险业等结算营业收入的各种发票等。因此，缴纳增值税的企业，领购发票到国税局办理；缴纳营业税的企业，领购发票到地税局办理。如果企业以增值税为主兼营有营业税的项目，应该分别到国税和地税部门申请购买不同的发票。

另外，要注意发票使用的地域规定：凡在省内工商局注册从事生产经营业务的公司，领购的发票限于本省内使用，跨省使用发票属于无效行为。

1. 首次申请领购增值税专用发票的手续

(1)领购防伪税控专用设备。公司被认定为增值税一般纳税人后，可

到防伪税控系统服务单位购买防伪税控开票专用设备。

(2)办理开票限额行政许可审批。由于增值税专用发票在扣税方面的重要性,管理十分严格,在领购增值税专用发票前,要进行防伪税控系统最高开票限额行政许可审批。

申请时需向审批机关提交“税务行政许可申请表”、“增值税防伪税控最高开票限额申请表”、营业执照复印件、申请最高开票限额增值税专用发票的书面报告,报告包括企业的概况、经营规模、经营项目、申请理由等。按照“谁审批,谁受理”的原则,申请使用百万元版专用发票,向省级国家税务局提出申请;申请使用十万元版专用发票,向地市级国家税务局提出申请;申请使用开票限额十万元及以下专用发票,向区县级国家税务局提出申请。

(3)发票领购资格行政许可申请。申请时向审批机关提交“税务行政许可申请表”、“领取发票领购簿申请书”、发票专用章印模、“领购发票申请表”、经办人身份证明、“税务登记证”副本、增值税一般纳税人资格证明文件原件及复印件、申请防伪税控增值税专用发票最高开票限额的“税务行政许可决定书”、已购置防伪税控开票系统设备的证明材料。

凭最高开票限额和发票领购资格的“税务行政许可决定书”,到主管税务机关进行防伪税控设备初始发行,即可办理领购增值税专用发票事宜。

再次领购专用发票的,需打印上次领购已开具发票的清单,直接到主管税务机关再次领购增值税专用发票。

2. 普通发票的申请领购

普通发票的申请领购比较简便,在办理了税务登记后,具有领购普通发票的资格,不需办理行政审批事项。纳税人可根据经营需要,随时向主管税务机关提出领购普通发票的申请。主管税务机关接到申请后,应根据纳税人的生产经营等情况,确认纳税人使用发票的种类、联次、版面金额以及购票数量,并在5个工作日内确认完毕,通知纳税人办理领购发票事宜。

小周按部就班地按照购买发票的流程办妥了领购发票手续,从税务机关购买发票后,小周把发票起始号码登记于“领购发票登记簿”内,置于财务部文件柜保险箱内,当供销部需要开具发票时办理领取交接手续,每月把开票数与收款数等相核对,及时办理销案手续。

九九八十一难之九

筹建期间是否要编制报表

没有实践经验的人看会计，有时如同三岁的小孩看世界，有许多出人意料的想法，看似古灵精怪，实则充满智慧。

小周把三和公司筹建期间的会计业务处理了，把所有的业务都登记完毕，想着应该出会计报表了，但她不知道筹建期间要不要编制会计报表，要不要向税务部门报送会计报表。她认为，公司虽然尚未生产经营，但是有款项进出，有资产购置，有费用发生，这段时间的财务收支情况总得对各位股东有一个交代吧。

当她把这个想法告诉钟老师时，连这位会计高手也先是一愣，好几秒钟后才回答说：可以啊！但不需要报送税务部门，公司还没有正式生产经营呢。编制一份会计报表吧，作为筹建期间的会计成果报送大齐老板，并且作为公司原始资料保存。

有了钟老师的肯定，小周参考了小企业会计报表格式，尝试着编制筹建期间的资产负债表，见表 1-4。

小周对三和公司筹建期间的财务情况作了简要说明：筹建期间的资产主要是货币资金、股东投入的材料和设备，以及列在长期待摊费用的房屋租赁费、房屋装修费；负债部分是股东暂时垫付的款项；所有者权益部分是股东投资及资本公积，利润（亏损）是筹建期间开办费转入数额。

同时，小周编制了筹建期间的利润表，见表 1-5。

表 1-4　　资产负债表(简表)

2011 年 11 月 30 日　　会小企 01 表

编制单位：三和公司(筹)　　单位：元

资　产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	305 117		应交税费	13	-37 978	
存货	2	80 000		其他应付款	14	50 000	
其中：原材料	3	80 000		流动负债合计	15	12 022	
流动资产合计	4	385 117		非流动负债：			
非流动资产：				非流动负债合计	16		
长期债券投资	5	0		负债合计	17	12 022	
固定资产原价	6	143 400		所有者权益			
减：累计折旧	7			实收资本	18	800 000	
固定资产价值	8	143 400		资本公积	19	60 600	
长期待摊费用	9	245 000		盈余公积	20		
其他非流动资产	10	0		未分配利润	21	-99 105	
非流动资产合计	11	388 400		所有者权益合计	22	761 495	
资产总计	12	773 517		负债和所有者权益总计	23	773 517	

表 1-5　　利润表(简表)

会小企 02 表

编制单位：三和公司(筹)　　2011 年 11 月　　单位：元

项　　目	行次	本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1		
减：营业成本	2		
营业税金及附加	3	1 130	1 130
其中：城镇土地使用税、房产税、印花税	4	1 130	1 130
销售费用	5		
管理费用	6	98 975	98 975
其中：开办费	7	98 975	98 975
业务招待费	8		

续表

项 目	行次	本年累计金额	本月金额
财务费用	9	-1 000	-1 000
其中:利息费用(收入以“-”号填列)	10	-1 000	-1 000
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	11	-99 105	-99 105
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	12	-99 105	-99 105
减:所得税费用	13		
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	14	-99 105	-99 105

利润表主要项目简要说明:筹建期间无营业收入,计入利润表的数额为开办费结转额;按《小企业会计准则》的要求,除房屋装修费及租赁费外的日常发生的开办费,直接转入筹建期间损益。

九九八十一难之十

答问“会计热”为何高烧难退

小周说自己到现在也闹不明白，当初读大学怎么会填报会计专业，总之，稀里糊涂地念了会计，又千方百计地找会计做，其实对会计了解得并不多，也不明白有那么多人热衷考会计证书，会计好像是“香饽饽”。想起在财经学院读书时，许多其他专业的学生选修会计课，每每上会计大课，教室总是被挤得满满的。小周总觉得会计工作辛苦并且责任重大，做会计的人有些刻板，也许是身在此山中的缘故吧。她和小王很想了解会计职业的特点、会计职业发展趋势，终于有一天逮着个机会，硬是把钟老师拽到三和公司财务部来。这样钟老师像带研究生一样，和三和公司财务部的两位财务人员聊起了会计。

你绝对猜不到钟老师对会计职业特点的描述：做会计穿什么衣服都行！

天哪，这是会计职业的特点吗？

小周和小王你看我，我看你，不禁哑然失笑，原来小周穿红色的羽绒衣，小王穿褐色的羽绒衣，而车间的工人们都穿清一色的蓝工装。

钟老师笑着说：“有道理吧，这是我的老师总结出做会计的好处。”

“会计是什么，一言难尽。古人说，零星算之为计，总合算之为会。现代人说，会计可以指人，比如有人称我为‘钟会计’，也可以指职业，比如我是做会计的。会计是一个很古老的职业，已经有两千五百多年历史了，古今中外有不少名人做过会计呢。我国古代的大教育家孔老夫子，知道吧？

曾经做过鲁国管钱粮的小吏，离会计很近的工作，说过‘会计当而已矣’，就是说会计要恰当核算，相当于现在的客观核算吧。澳门特区首任行政长官何厚铧先生也是会计师出身，现在世界五百强的许多CEO就是从CFO升职的……

“问我是怎么做会计的？我的父亲曾经做过会计，小时候听惯打算盘的声音，受他的影响我主动报读会计。学生时代念会计时，老师说做会计要学好三手，可不是现在你们的电脑、英语和交际三好，这个三手是：首先，写一手好字。文字的书写要工整，让别人看得清楚，会计数码字要规范，就是阿拉伯数字，我们会计上专门称为数码字，某一个人有没有学过会计，我一看他书写的数码字就知道了，规范的会计数码字写法有一定倾斜度，错落有致，好像音乐的谱子一样优美，没学过会计的人记的账真是不敢恭维。其次，练就一手好算盘。算盘有用啊，当你核对大量凭证的时候，算盘可派上大用场，加减数运算，算盘真是快，千万别把算盘丢掉。另外，经常拨打算盘练脑子，还能预防老年痴呆呢，哈哈……最后，写得一手好文章。比如经济应用文，以后分析公司的财务状况得靠你的生花妙笔，要让老板看得明白、用得上。二十多年了，老师的教诲一直铭记在心。

“会计这个职业很不错，需求面很大，就说一家公司吧，总得配备会计人员。没有？请人代理记账？那你的公司只能是零敲碎打的角儿，成不了气候！一家公司即使要倒闭，清盘之前，有两个人必须坚守到底，就是A和B。小周，A是谁？B又是谁？”

小周摇摇头，钟老师看着小王，小王也摇摇头。

“Accountant and Boss。”

“会计和老板！”小周抢着话头说。

“是啊，按英文字母排序，会计员还排在老板前面呢，哈哈……一家公司的会计员不是说进来就进来，说走就走的。你要成为会计员，先要考个会计从业资格证，就是门票对吧？哪一天做得不爽，要炒老板，好，你得把手头的工作交接清楚，把会计工作的注意事项一五一十地交代给接任者，不能一拍屁股就走人。现在时兴‘推荐书’或‘工作鉴定’，下一家公司招你做会计，要有你服务的上一家公司的‘工作鉴定’。如果没有，谁知道你

在上一家公司是怎样混的，别人会有看法。会计工作和钱物打交道，职业比较特殊，许多公司找会计人员，走亲戚朋友或者熟人路线，对吧？人家对你一点都不了解，就把公司的钱财交给你管理，你放心，人家老板还不放心呢。所以，重职业道德胜过专业能力是会计职业的特点。小周在招聘测试答卷上说职业道德和专业水平都重要，很对，有德有才，德才兼备那是人中龙凤了，相当于伯乐眼中的千里马，可遇不可求。一个人的专业水平可以在历练中逐步提高，但良好品德很难一朝一夕养成，要不怎么有‘十年树木，百年树人’的说法？”

“那你不是说，会计职业的特点是穿什么衣服都行吗？”小王反过来问道。

“哈哈哈，那是表面特征。”

“刚入门的新兵做会计，最好先在小公司练手。小周非常聪明，选择了三和这家公司。”钟老师对小周说。

“我是想进大公司，可人家不要，说没有工作经验。”小周说。

“算你幸运！假如到大公司财务部门工作，你肯定得先做其中某一个岗位，也许一做就是三五年，甚至更长时间。小公司财务部门嘛，麻雀虽小五脏俱全，大公司的会计岗位，在小公司基本都有，你在三和公司财务部工作，等于同时做若干个会计岗位，同样是三五年后，你将成为会计多面手，那不是大公司财务部门可以锻炼出来的。相信吗？”

“这，确实有道理。”小周点头应道。

“话又说回来，会计不需要太多的创新，如果真把公司的钱、物‘创新’掉，那就有大麻烦了。会计更多的是遵从，比如《会计法》《小企业会计准则》及税收法律法规是必须遵守的，否则就有风险。会计有哪些风险呢？会计职业的风险，首先是道德风险，没有良好的职业道德，经不起物质诱惑，利用职务之便，侵占贪污公司钱物，掉到钱眼里面拔不出来。再就是帮助老板做假账，偷税漏税骗税，一旦东窗事发，锒铛入狱，自毁前程，那就是法律风险了。”

“我国有 1 200 多万会计人员，与教师人数差不多，每年有不少新人涌入会计行业，老会计退得少。会计是重实践的职业，经验积累很重要，经验越丰富，对会计和税务处理越自如。所以，有些越老越值钱的味道。

只要你愿意并且身体还行，会计这份工作做到 80 岁都可以！”

“哇，那真做不够啊！”小周惊得合不拢嘴。

“小周，财经学院会计系是否学生最多？”

“是啊，每一届有 2 000 多学生，加上第二专业学会计的人，有3 000人吧。”

“会计热一直高烧不退，大街上到处是会计培训、招会计人员的广告。每年的会计从业资格考试、会计职称考试、注册会计师考试热闹非凡，如同过节一般。”

“据说会计过剩了，越来越难找工作了。”小王不无担忧地说。

“没错，低层次的会计员如满天繁星，数不胜数；高水平的会计人员如天上月亮，少之又少。不是拿了会计证就可以做会计工作，没有那么简单。”

“哈哈，我不是打击你们的积极性，不要灰心，天生我才必有用，总会有适合自己的位置。你们在就业阶段，可不要对工作挑挑拣拣的，现在水平有限啊。什么时候感觉翅膀硬了，到了择业阶段，你才有能力飞向更辽阔的天空。总之吧，小周有做‘月亮’的潜力。”

“不行，老师别拿我开涮，我发觉越做越不懂。”小周被钟老师逗得不好意思。

“那我做颗星星吧。”小王说。

“很好，不做悲伤的流星，做颗闪亮的、让人看得到的快乐恒星！”

“也许你们认为会计工作枯燥乏味，做会计的人严肃刻板是吧？职业习惯使然！会计人员的身份决定了行事低调、做事较真的习惯，你总不能对外说公司取得了一大笔收入，今年公司赚了多少多少钱吧？那是犯了职业的大忌。都说会计是一门艺术，就看你如何理解了。我想，既然是艺术，肯定有有趣的一面。怎样让枯燥的工作干出乐趣来呢？比如，你把公司的资金安排得井井有条，使资金既不闲置也不掉链子；每个月把报表干净利落地做出来，没有出现财务和税务风险，每月看着员工开心地领取工资、奖金，那你就偷着乐吧。”

“做会计不单要懂会计，还要懂财务，就是筹资融资的业务，让公司的资金流转得更顺畅，更节约资金成本，那是有大文章可做；更应该懂税务，

会计税务一家亲，几乎难以分开，要熟悉国家税收政策，明明白白缴税，减少公司的税务风险……所以说，做会计等于是会计专家、财务专家和税务专家，更厉害的还要是企业管理专家，很不容易。谁说会计简单？一点都不简单，要不，小周何必花四年时间读会计，对不对？”

“一旦入了会计这一行，初级职称考试、中级职称考试、高级职称考试，一级一级的台阶等着你去爬。若想和自己较劲，可以报考注册会计师，那是会计行业的顶级考试了，六门高难度课程，五年一个周期，如跑马拉松般考验人的耐力，要想通过考试真得要脱掉一层皮，有了这个高含金量的牌牌，你就可以衣食无忧。许多非财经类的人士也纷纷转考CPA，助推了会计的热浪，开考近二十年，通过考试的也不过十多万人。”

“我考过 CPA，在读大四时。”小周说。

“考过了，很好啊。”钟老师调侃道。

“考过试，没有通过，感觉丢脸。”

“没有通过是正常的，做学生就考过 CPA 有些容易了。我的经验是，把书读薄，CPA 的教材有 500 多页，把它读到 50 页，功到自然成。”

“从 500 页变成 50 页，老师会变魔术？”小周不相信。

“我备考都是一样的方法，做笔记，好记性不如烂笔头，一边看书一边把重点内容记录到信纸上。当看了一遍教材后，我的笔记已经记满百页信纸了。有时间回头看第二遍时，主要是看那百页笔记，又做第二遍笔记，把百页变成了 50 页。我的中级会计师是这么考过的，并且取得了很高的分数，得到当时市会计资格考试领导小组的奖状。注册会计师的功课是这样复习的，注册资产评估师课程也是这样复习，那些年考试的读书笔记能装满一箩筐。世间自有公道，付出总有回报，CPA 和 CPV 证书都是花两年时间拿下来的，没几个人知道我有这些证书，关起门来，你不知道我在练什么呢。”

小周和小王听罢，连呼“厉害”，摩拳擦掌地对“把书读薄法”跃跃欲试。

钟老师最后说：“年轻就是优势，趁着年轻多读书多考证。我发现许多年轻人参加工作后不再摸书本了，以为靠在学校积累的那点书本知识

就能行遍天下，根本不可能。自古至今，读书从来不会吃亏，只有不读书才会吃亏。以后你们只要通过会计职称考试，我负责向大齐老板要奖励，提高员工业务水平，鼓励学习理所当然。”

小周有了明确的目标，五年内必须拿下会计师职称，要不“会计达人”永远在睡梦中。



第二章

艰难起步　管好用好货币资金



上一章，小周做了收到股东的出资款，经手的单据款项有银行存款、从银行提取的现金和收到大齐老板借给三和公司的现金，也有支付现金的业务，感觉都和现金、银行存款相关。

小周曾经问过钟老师，会计新手独立做账的突破口在哪里？

钟老师只说"管好钱"。把公司的库存现金、银行存款管理好，正确做好与货币资金相关的会计账务，是一名合格会计人员的基本条件。

当时小周不太理解，现在有些明白了。一个公司的生产经营业务大多与货币资金收支直接相关，日常货币资金收支业务占经济业务的三分之二以上，余下的约三分之一不涉及货币资金收支业务，通过挂应收和应付款项进行预计和摊销、结账和调账等处理。即使是往来账款，如赊销商品业务、赊购原材料业务，将来总是要收回货款或支付货款的。所以，会计工作的主线，就是围绕着货币资金收支业务来处理，做好做对货币资金收支账务，就牵到了"牛鼻子"，可以达到事半功倍的效果，做着做着你就会豁然开朗，原来会计也不是太难学！

九九八十一难之十一

银行存款如何管理

翻遍国内林林总总的会计教材，但凡讲述货币资金的内容，都会从现金讲起来，我们小周则从银行存款学起，够别出心裁吧，为什么？跟着小周，答案会慢慢解开。

国家为了维护金融秩序，保障货币的安全流通，保证企业诚信经营，规定了企业都要在银行开设账户，办理款项存取和转账结算。所以说，银行存款，就是企业存入银行的各种款项。企业需要开立一个基本存款账户，用来办理日常转账结算和现金的缴存、现金的提取。还可以开立一般存款账户，用于缴存现金和转账结算，但不能提取现金。

我们凭什么相信银行，放心把钱存入银行，不怕它赖账？不怕，因为银行是“信用社”！背后有中国人民银行的金字招牌支撑着。

银行也是企业，是经营货币业务的特殊企业，一边吸收社会闲散资金集腋成裘，一边放贷给需要资金的企业，从中收取利息来获利。

同时，银行又是一个服务单位，企业存钱到银行，就得提供服务，这项服务就是帮企业管好资金，充当监管者的角色，帮企业监督资金的流向。银行每月必须按时提供一份“银行对账单”给企业做核对之用。

这份被称为“藏宝图”的银行对账单，只要公司的款项流经银行，每一笔都在上面一清二楚地记着，这也是为什么规定企业收到的现金要先存入银行，使用现金时再从银行提取的原因。

所以，只要企业建立良好的内部控制制度，收入和支付款项有授权处

理权限，严格的审核和审批制度，银行印鉴和银行空白票据分开管理，支票的购买和签发有详细的记录制度，保证这些方面不出现错漏，那就可以放心你的银行存款了。

也正因为企业的存款有银行帮着“看管”，有银行对账单详细跟踪记录，管理上反而比现金严格得多，出错的几率更低些。不过，一旦出错，损失将是不得了的大事情！

明白了吧?！由于银行管理相对容易些，先易后难历来是学习的规律。这也是先讲银行存款的理由。

话又说回来，一般企业与银行毕竟是两家，怎样核算才能和银行做到无缝对接呢?

正好，三和公司有几笔银行存款收支业务要办理，我们一起来看看。

1. **取得一笔银行借款**

三和公司的成立，得到了工商银行的创业扶持，发放了 500 000 元的贷款，年利率 7%，借款期限为一年。

小周根据“银行贷款专用转款通知单”作账务处理：

借：银行存款——工行(贷款户)　　500 000
　　贷：短期借款——工行城东支行　　500 000

2. **购买办公家具用具**

三和公司采购办公家具、文件柜一批，签发转账支票给美家家具城，共计货款 4 622 元。小周根据验收单及出库单，编制办公家具明细表，见表 2-1。

表 2-1　办公家具明细汇总表

序号	名称	单位	数量	单价	价款	增值税	价税合计	付款票据
1	办公桌	套	15	150	2 250	383	2 633	支票付
2	文件柜	个	6	200	1 200	204	1 404	支票付
3	保险柜	个	1	500	500	85	585	支票付
4	合　计				3 950	672	4 622	

《小企业会计准则》把低值易耗品并入“周转材料”科目反映，小周根据上述汇总表作账务处理：

借：周转材料——低值易耗品（家具用具）　　3 950

　应交税费——应交增值税（进项税额）　　672

　贷：银行存款——工行城东支行　　4 622

现在，轮到我们的出纳小王亮相了。

出纳员的工作，一句话：管内跑外。对内主管现金、银行存款的收付，现金日记账和银行存款日记账的登记，银行空白票据的保管，签发支票（支票加盖印鉴由小周负责）；对外跑银行办理款项结算、收取银行回单和银行对账单等。

一个姑娘家里里外外，夏顶烈日，冬迎寒风，管着诱惑力十足的金钱，真不容易。小王的工作之一就是和银行对接，登记银行存款日记账，这本账是专门用来反映和监督公司银行存款收支及结存的明细账。好像记日记一样，按银行存款收支的先后顺序，逐日逐笔记录，并在每日下班前结出余额，好让公司领导及时掌握可动用的存款数额。

前面说过，银行存款日记账必须用订本式账簿，就是账簿事先装订好并为每一账页编好顺序号，以防止账页丢失或者被随意抽换。

我们来"围观"一下小王记录的银行存款日记账，见表 2-2。

表 2-2　　银行存款日记账

账户名称：工行城东支行　账号 1234567890　　第 1 页

2011 年		凭证号	摘　要	收入	支出	结余
月	日					
11	15	5	从验资账户转入	651 000.00		651 000.00
11	20	6	支付购买设备款		50 778.00	600 222.00
11	22	7	支付厂房装修费		245 000.00	355 222.00
11	25	8	提现金备发工资		60 000.00	295 222.00
11	30		本月合计	651 000.00	355 778.00	295 222.00
12	1	1	从工行借入款	500 000.00		795 222.00
12	3	2	支付家具用具		4 622.00	790 600.00
…	…	…	…	…	…	…

够清晰吧?!登记银行存款日记账的最高境界是和银行对账单一笔一笔的对应。当然,是在没有取得对账单前已经登记好的,千万不能对着银行对账单抄入银行存款日记账,那是最失败的出纳员的做法。

小王和小周争论过登记银行存款日记账的依据问题。究竟用银行存款收支的原始单据登记好,还是用小周填制的银行存款收支记账凭证好。因为这两种方法都是可行的,小周偏向用记账凭证登记,顾名思义,记账凭证,用于记账的;小王主张用原始单据登记,那样拿到银行单据即可登记账簿了,不必等到小周填完记账凭证再传过来记账,方便快捷。

两人谁也说服不了谁,最终,请钟老师评判,小王胜出,得到了小周请的冰淇淋。

理由很简单,小王的银行存款日记账强调与银行对账单对接,用银行的单据登记保持“原汁原味”。过后,小周又对这些原始单据进行二次整理,并据此填制记账凭证,登记银行存款总账。月末,出纳员的银行存款日记账发生额和余额,与会计员的银行存款总账的发生额和余额核对相符,如果再与银行对账单的发生额和余额一模一样,要的就是这个结果!

总结上面小周小王对决内容,就是期末银行存款对账的“三相符原则”。

第一,账证相符,银行存款日记账与银行存款收支原始单据核对相符;

第二,账账相符,银行存款日记账与银行存款总账核对相符;

第三,账实相符,银行存款日记账与银行对账单核对相符。

做到这三点,小周、小王、开户银行三方皆大欢喜。

九九八十一难之十二

银行余额调节表有何作用

小周时常这样想，如果每个月的银行账都不出现差错该多好啊！想法是美好的，但实际工9作中很容易出现账实不符的情况，就是银行存款日记账与银行对账单“对不起”。

银行和企业之间的账款不相符的原因有两方面：一是由错账引起，出现企业或者银行一方记错账，或者双方都记错账。如何办？只有双方一笔笔账核对，查核收支的金额、记账方向，看有无重记、漏记、错记等现象。二是由未达账引起，也就是双方都没有记错账，而是存在未达账项。会计上的未达账，是指银行存款业务的收支单据在银行和企业之间传递，由于存在时间差，致使一方已经入账，而另一方没有接到单据而尚未入账，就使得双方账面不相符。

未达账项多发生在每月月末的时间段内，一般银行的结算票据有效期为10天，只要在这个有效期限内，即使跨月仍然有效。比如11月25日公司签发一张转账支票给某客户，在12月4日前仍然有效。公司在签发支票当日，一般按支票存根登记银行存款付出，但客户到月底还没有到银行兑款，这样，公司11月的银行存款日记账多记了一笔支出，相应的余额少了这笔款。

银行与企业之间出现的未达账，主要有四种形式：

一是银行已记收入，但企业没有接到单据尚未记收入；

二是银行已记支出，但企业没有接到单据尚未记支出；

三是企业已记收入，但银行没有接到单据尚未记收入；

四是企业已记支出，但银行没有接到单据尚未记支出。

月末在核对银行账时，发现未达账项，必须编制“银行存款余额调节表”，以检验银行存款余额的正确性。

假设三和公司某月30日银行存款日记账余额554 000元，银行对账单余额558 000元，经核对银行和企业往来业务，发现有下列账项：

(1)28日，银行收到一笔款11 440元，银行已收款入账，公司没有接到单据未入账。

(2)29日，电信局托收一笔电话费3 000元，银行已付款，公司没有接到单据未入账。

(3)30日，公司收到客户一张转账支票，款项10 940元，公司已记账，银行未入账。

(4)30日，公司签发转账支票6 540元付货款，公司已记账，B客户未持票到银行兑款。

根据上述四项未达账，编制“银行存款余额调节表”进行调节，见表2-3。

表2-3　　银行存款余额调节表

20××年×月30日

(企业)银行存款日记账余额：	554 000	(银行)银行对账单余额：	558 000
加：银行已收，企业未收	11 440	加：企业已收，银行未收	10 940
减：银行已付，企业未付	3 000	减：企业已付，银行未付	6 540
调节后余额：	562 400	调节后余额：	562 400

银行存款余额调节表的编制看似简单，其实也是有技术含量的。编制小技巧：看对方，收加付减，切勿自己加减自己数。比如调节企业的“银行存款日记账”余额，就必须看银行方，银行方先收款了，企业方未收款要补加上，银行方先付款了，企业方未付款要减去。同样道理，调节银行的“银行对账”余额，就必须看企业方，企业方先收款了，银行方未收款要补加上，企业方先付款了，银行方未付款要减去。

如果不看对方，自己加减自己的收付数，将越来越不靠谱。

经过对银行余额的调节，双方的账项相符，表明没有错误。

如果调节后银行存款余额仍不相符，银行和企业都必须从头到尾地把企业的银行收支业务"刨"一遍，以找出款项的错误所在。

小周和小王以为银行存款的知识掌握得够可以了，喜滋滋地向钟老师汇报，钟老师仅就"银行存款余额调节表"提出了三个问题：

(1)银行存款余额调节表有什么作用；

(2)企业能不能用"银行存款余额调节表"做账调整银行存款数；

(3)"银行存款余额调节表"应该由谁来编制才合适。

小周经过冥思苦想，每个问题的解答说明不足50个字，受到钟老师的严厉批评，说做会计最怕的就是不认真，被动应付了事，如果这样下去将难有作为。

钟老师的当头棒喝，让小周难过了好久，下班后夜里挑灯认真思考，经过补充修改后，小周的答案终于过了关。

第一个问题，银行存款余额调节表的作用有两方面：一是检查调节后双方的余额是否正确；二是表明经过调节后的双方相符的余额，才是企业真正可以动用的银行存款数。

第二个问题，企业不能用"银行存款余额调节表"做账，只有收到相关银行收付款单据时才能入账。原因是这样，凡是做银行存款增加或减少账务的，一般都要用银行专门单据并经银行受理后(银行盖章为准)才能得到认可。也有例外，企业可直接用现金支票存根入账，无须银行加盖受理章。

第三个问题，根据内部会计控制规范的要求，一项经济业务要由两人或两人以上共同办理，不能由一人包办到底。银行对账单由出纳员收取，银行存款日记账由出纳员记录，对账由出纳员核对，现在出现账项不符，不该由出纳员调节，否则此笔业务有一人包揽之嫌疑。所以说，凡涉及账项调整的业务，都要由会计人员来处理，更符合内部控制制度的要求。

……

小周以前有什么委屈，大多通过博客把心情整理出来。这天她打开博客，居然有不少围观者，说读了她的日志，也学到不少会计实操的知识，

热切盼望博主把工作感悟贴上去。

她回复说，自己是新手上路，博客上的东西，全是借花献佛。随后，她写下了日志：今天挨了剋，不服不行，没办法，“菜园”（“财院”谐音）新种出的“菜”。钟老师说得对，做账要让“死”的原始单据“活起来”，透过单据的各种信息判断业务，比如做银行存款增减，必须用银行认可并加盖受理章的单据，有了“受理章”说明这项业务银行和企业两方都过手了，做银行账不会有错。

九九八十一难之十三

库存现金如何管理

“温馨提示：现金当面点清，出门概不负责！”

想必你在不少场合见过这样的所谓“温馨”提示，事实上，贴出这提示的单位并不自信。从另一个侧面也说明，现金收支中容易出现差错甚至舞弊现象，现金管理历来是财务管理的重点和难点。

鉴于现金的特殊性，小周和小王俩花大气力学习现金管理的规定，主要从现金收、支和保管三方面把握，我们看她们对现金管理的理解：

会计上所说的现金，指库存现金，即存放在单位财务部门，由出纳人员保管，用于日常开支的备用现金。在“现金”前面冠上“库存”，表明存于财务部门保险柜的现金是小额的或是零星的。在平时，单位绝不能把大笔的现金存放保险柜中过夜，保险柜并不“保险”。

为了防止错弊的发生，现金收支要设计若干个关键控制点。

现金收入控制要点：日常经营业务尽量通过银行转账结算；每笔现金收入都必须填开发票或收据来收款；收入现金及时存入银行，不要坐支营业款；出纳员收妥现金后在收款凭证上加盖“现金收讫”章等。

现金支出控制要点：现金支出有预算或定额控制；结算起点（1 000元）以上的款项，使用转账支付；实行会计人员复核、单位负责人审批制度；出纳员凭合法的凭证和完备的审批手续付款；支付现金后，在凭证上加盖“现金付讫”章。

现金保管控制要点：现金收付和保管只能由出纳员负责，非经授权，

其他人员不得接触现金；所有收付现金原始凭证要事先连续编号并按顺序使用，一次复写完毕；已收付现金的原始凭证必须全部及时入账；严格执行库存现金限额；出纳员经常进行对账工作，定期现金盘点。

在现金支出上，必须记住一个重要原则：公司开支现金的范围限于与个人有关的支出，比如发放工资奖金、劳务报酬、支付劳保福利费、出差人员必须携带的差旅费，银行结算起点以下的零星支出，不符合现金开支范围的要通过银行结算。

……

根据公司现金管理规定，小王每天核对库存现金余额，确保账实相符的同时，检查备用金是否足够2—3个工作日周转使用。

小王这天下班前例行做现金盘点，发现现金不足预定的15 000元库存限额。次日上午一上班，签发10 000元的现金支票提取现金。小周根据现金支票存根作账务处理：

借：库存现金　　　　　　　　　　　　10 000

　　贷：银行存款——工行城东支行　　　　　　10 000

这天，公司业务员大勇要出差采购设备，到财务部预借差旅费2 000元，填制了“借款单”，供销部的领导已经签字，小周在会计审核栏签字，再到大齐老板处审批。

小王检查了“借款单”的各个项目，手续齐备，据此支付现金给大勇，并在借款单上加盖“现金付讫”戳记，表示已经付款，以避免重复付款或漏付款。

随即登记她经管的“现金日记账”，随后，把借款单传递给小周作账务处理：

借：其他应收款——庞大勇　　　　　　　2 000

　　贷：库存现金　　　　　　　　　　　　　2 000

4天后，大勇出差回来，实际报销差旅费1 700元，交回现金300元。小王核对“差旅费报销单”的金额和签批手续，确认无误后开具收款收据，收回现金300元，一联交大勇，一联留存财务，并在收据的财务联上加盖“现金收讫”戳记。

这时，出现了一个小插曲。只见大勇转回财务部，说要拿回原来他的

借款单！

小周解释说，借款单原件已经入账，不能退还了。

大勇不解说："我已经报销还款了，不退还借款单，那不是说我一直欠公司款吗？"

小王在边上帮腔说："你手上的收据证明你还款了啊。"

大勇掏出收据仔细看，上面这样写着：今收到庞大勇交来还借款贰仟元整。其中，报销差旅费 1 700 元，交回现金 300 元。

大勇看到"还借款"几个字，没说什么走了。也许财务制度的表述太过于专业，旁人不了解是可以理解的，这样报账后索要原来借款单的事比比皆是。

其实，大勇的担心是多余的，财务有财务的严格规定。复式记账原理从诞生到现在已经五百多年了，一笔经济业务有比较严密的对应关系，不管是收入现金还是支出现金，都保持着会计的恒等关系，以跟踪业务的来龙去脉，这边差错会影响到另外一边的平衡。小周根据收据财务联和差旅费报销单作大勇报账的账务处理：

借：库存现金　　300

　　管理费用——差旅费　　1 700

　　贷：其他应收款——庞大勇　　2 000

这样，大勇原来借的 2 000 元出差用款，随着报账而冲平了。

与银行存款一样，公司要设置一本"现金日记账"，其格式、登记要求与银行存款基本相同，见表 2－4。

表 2－4　　现金日记账　　第 1 页

2011 年		凭证号	摘　要	收入	支出	结余
月	日					
11	3	4	收李大齐现金入	50 000.00		50 000.00
11	5	8	提现金备发工资	60 000.00		110 000.00
11	8	9	发放工资		60 000.00	50 000.00
11	15	8	支付办公差旅费		33 975.00	16 025.00
11	20	11	支付验资注册费		5 000.00	11 025.00

续表

2011 年		凭证号	摘　要	收入	支出	结余
11.	22	12	购买印花税票		1 130.00	9 895.00
11	30		本月合计	110 000.00	100 105.00	9 895.00
12	1	3	提现金备用	10 000.00		19 895.00
12	1	4	庞大勇借差旅费		2 000.00	17 895.00
12	4	5	大勇报销交余款	300.00		18 195.00
…	…	…	…	…	…	…

现金管理与银行存款管理略有不同，每日的现金收支要及时登记在账上，结出当日的发生额和余额。同时，出纳员在每日下班前要对经管的现金进行盘点，并与现金日记账的余额核对，做到"日清月结"，账实一定要相符，即使是差一分钱都要查找原因！否则，这不是一分钱的问题，而是工作态度问题。

九九八十一难之十四

现金单据传递如何控制

按照记账凭证汇总表核算程序的要求，出纳小王每天收支现金后，把原始单据传递给小周，经过核对无误后，据此填制记账凭证，登记现金总账，再就是现金日记账与现金总账发生额和余额核对，以保证没有发生差错。

在接收小王的现金收支单据时，小周总觉得少了一些程序。你看，现金收支都是在财务部门发生的，没有第三方替自己监督，日常大量的现金收支业务，以及现金收支单据只在会计员和出纳员之间单向传递，那不是出现差错的可能性更大吗？要是像银行存款收支那样，小王登记她的日记账，我做我的总账，中间又有银行方面的对账单核对，多好啊！能不能引入银行对账单之类的做法？

小周把她的想法告诉了钟老师，得到钟老师的极大鼓励，说是很好的主意，让小周继续想下去，怎样做最好。小周设计了现金对账单，把现金收支一笔笔记录在里面，但好像又太烦琐，并且与现金日记账重复，又设计了汇总方式的对账单，好像又达不到控制要求……小周实在想不出好招数，问钟老师有什么好的监控办法。

钟老师建议引入一份“现金交接单”，控制现金收支凭证的传递，解决两方面问题：一是解决现金收支无“第三人”监督的情况，相当于自己造出一份对账单，及时、连续记录公司每日的现金收支业务，以减少差错和舞弊行为。二是解决现金收支的单据从出纳员传递到会计员过程中，可能

出现丢失单据的现象。

钟老师说他学校的财务部就用这份交接单，这种方法叫“现金交接单控制法”，从没出现过现金收支的差错！

这份神奇的交接单简单得不能再简单了，以实例说明其具体用法。

2011 年 12 月 10 日，三和公司有三笔现金收入 15 000 元，收入单据 4 份，其中从银行提取现金 5 000 元；有四笔支出 21 000 元，其中现金存入银行 6 000 元，支出单据 5 份。根据现金收支单据填制现金交接单，见表 2-5。

表 2-5　　现金交接单

2011 年 12 月 10 日

上日结余	9 000.00	
本日收入	15 000.00　其中：从银行提现 5 000 元	附单据 4 张
本日支出	21 000.00　其中：现金存银行 6 000 元	附单据 5 张
本日结余	3 000.00	

出纳员：王月　　　　会计员：周全

现金交接单可以使会计员及时了解出纳员的现金收支工作，具有跟踪监督功能，同时对库存现金是否超过限额起到预警作用。现金交接单总括反映每天的现金收支数额，由出纳员每天把收支现金的单据整理好，附在交接单后面，一并传递给会计员，经过会计员核对无误后，签字确认，双方各执一份备查。会计员每日填制记账凭证时，记账凭证的金额和交接单的原始单据金额核对，牢牢控制着现金的收支数额，一旦出现差错，容易找到差错发生的日期及金额。

九九八十一难之十五

库存现金溢缺如何处理

现金具有高度的流动性和普遍的可接受性，决定了出现差错和舞弊的可能性更大。为了保证公司资产的安全，必须经常对现金进行实地清查核对。除了出纳员日常盘点外，应定期或不定期地进行抽点，每月月末进行一次彻底的盘点。盘点之前，先确认当月所有的现金收支单据已经全部入账，计算出收入发生额和支出发生额，再结出余额。在盘点时，由出纳员点验现金，会计员或指定专人监盘或复盘，把盘点的现钞数额填入“库存现金盘点表”内。

现金盘点的结果不外三种情况：(1)实存数与日记账账面数相符；(2)实存数大于日记账账面数，叫盘盈或溢余；(3)实存数小于日记账账面数，叫盘亏或短缺。

不管是日常盘点还是月末联合盘点，凡发现现金溢余或短缺，应先调整账务，一定要把现金账面数调整成实存数，把溢余或短缺的现金数额计入“待处理财产损溢”！科目，再查明原因，分清责任，最后按公司管理权限报批处理。

假设三和公司 11 月 30 日对现金进行盘点，咱们先来看看现金盘点表，见表 2－6。

表 2-6　　库存现金盘点表

2011 年 11 月 30 日

现金清点			账目核对	
面额	张数	金额	项目	金额
100 元	90	9 000	现金账面余额	9 395
50 元	13	650	加:现金收入未记账	400
20 元	9	180	减:现金支出未记账	200
10 元	4	40	调整后现余额	9 595
5 元	5	25	实际盘点现金	9 895
			盘盈现金	300
合计	121	9 895		

监盘人:周全　　出纳员:王月

盘点结果表明,三和公司有两张单据没有及时入账,一张收回借款 400 元,一张支付办公用品费 200 元,经过调整后,发现现金溢余 300 元,原因待查。小周根据现金盘点表作账务处理:

借:库存现金　　300
　　贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢　　300

经过详细核对,溢余的现金中有 200 元应支付给往来单位甲公司,余下 100 元确实无法查明原因,小周按会计准则规定,作如下账务处理:

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢　　300
　　贷:其他应付款——甲公司　　200
　　　　营业外收入——现金溢余　　100

同样,假设三和公司 11 月 30 日对现金进行盘点,发现短缺 200 元,原因待查,先作调整账务处理:

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢　　200
　　贷:库存现金　　200

经过详细核对,其中有 150 元因出纳员支出不慎多付款,但找不到多

付给何人，余下50元确实无法查明原因，报请大齐老板处理意见，答复说出纳员多付部分由出纳员掏钱补回，无法查明原因部分按财务制度规定处理：

借：其他应收款——王月　　150

　　营业外支出——现金短缺　　50

　　贷：待处理财产损溢——待处理流动资产损溢　　200

应当注意：为了真实反映公司的财务状况，消除潜亏等因素，现金盘盈盘亏应及时查明原因，到了年末，无论如何都要处理掉，不能留着转入新的一年。



其他货币资金如何管理

现金和银行存款是日常使用而没有限制的资金，除此之外，还有一些具有特定用途的资金，为了区别，会计上称它们为“其他货币资金”。这些资金在使用和管理上不同于现金和银行存款，大多是属于专款专用，用完销账。常见的有银行汇票存款、银行本票存款、信用卡存款、信用证保证金存款、外埠存款、备用金等其他货币资金。

1. 银行汇票存款

银行汇票俗称自带信汇，其特点是人到票到钱到，有很高的兑付保证。为了取得银行汇票，先把款项存入银行，就有了指定用途，银行受理后把银行汇票和解讫单交给申请人，公司即可持票采购材料或商品。它适用于不同城市间使用，单位或个人的各种款项都可采用这种结算方式。

假设三和公司为了到南宁采购材料，在开户行申请办理了一张23 400元的银行汇票。

根据公司填制的“银行汇票申请书”及转款支票作账务处理：

借：其他货币资——银行汇票存款　　23 400
　　贷：银行存款——工行城东支行　　23 400

由供销部大勇持票到南宁采购材料，相当于付款一样，采购材料结束，如有余款及时退还。根据材料发票、材料入库单及付款通知联作账务处理：

借:原材料——3mm 不锈钢板 20 000
　应交税费——应交增值税(进项税额) 3 400
　贷:其他货币资金——银行汇票存款 23 400

2. 银行本票存款

银行本票是银行自己签发并承诺见票无条件付款的票据,具有非常高的兑付保证。适用在同一城市使用,即“本地”使用的票据。

假设三和公司为了采购材料,在开户行申请办理了一张 11 700 元的银行本票。

根据公司填制的“银行本票申请书”及转款支票作账务处理:

借:其他货币资金——银行本票存款 11 700
　贷:银行存款——工行城东支行 11 700

公司持票到城区内采购材料,也相当于付款一样,顺利采购到所需材料。根据材料发票、材料入库单及付款通知联作账务处理:

借:原材料——3mm 不锈钢板 10 000
　应交税费——应交增值税(进项税额) 1 700
　贷:其他货币资金——银行本票存款 11 700

3. 信用卡存款

在银行开立基本存款户的公司都可以申请单位信用卡,并非个人信用卡。单位信用卡的款项全部由基本户转入,不能交现金,持单位信用卡可用于购物和消费,但最高不得超过 10 万元的交易,也不能支取现金。

假设三和公司办理了一张单位信用卡,金额为 50 000 元,持卡人为大齐老板。

根据公司填制的“信用卡申请表”及转款支票作账务处理:

借:其他货币资金——信用卡存款 50 000
　贷:银行存款——工行城东支行 50 000

三和公司在世纪花园酒店召开迎新座谈会,用信用卡支付会议费 1 500元,根据消费单据及发票作账务处理:

借：管理费用——会议费　　1 500
　　贷：其他货币资金——信用卡存款　　1 500

4. **信用证保证金存款**

当公司在境外采购材料商品时，往往需要开具信用证给供货方。这是国际惯例，因为两个不同的国家或地区的公司相互不知情，在业务交易时采用银行开具的信用证作为担保，能做到双方的公平公正。

假设三和公司为了从美国采购一批材料，在中国银行办理一张信用证，金额70 000元。

公司填制“信用证申请书”，把款项交存银行，根据银行回单作账务处理：

借：其他货币资金——信用证保证金　　70 000
　　贷：银行存款——工行城东支行　　70 000

公司收到银行转来境外供货方信用证结算单及海关进口增值税专用缴款书、材料验收单，从银行划款，信用证余款退回基本户，根据相关单据作账务处理：

借：原材料——3mm不锈钢板　　55 000
　　应交税费——应交增值税（进项税额）　　9 350
　　银行存款　　5 650
　　贷：其他货币资金——信用证保证金　　70 000

5. **外埠存款**

有的公司在主要原料产地设有办事处等类似机构，为了方便材料采购，公司先委托银行转款到这些地区的采购专户，找到货源后再从采购专户转到供货方。

假设三和公司为了在广州采购材料，把40 000元转到当地专设的采购专户。

填制“汇款委托书”把款项转给广州的工商银行，随后根据付款单据作账务处理：

借：其他货币资金——外埠存款　　40 000

贷：银行存款——工行城东支行　　40 000

在广州采购材料业务结束，实际用款 35 100 元，余款退回，根据材料发票、材料验收单及电汇收款单作账务处理：

借：原材料——3mm 不锈钢板　　30 000
　应交税费——应交增值税(进项税额)　　5 100
　银行存款——工行城东支行　　4 900
　贷：其他货币资金——外埠存款　　40 000

6. **存出投资款**

公司为了购买股票、债券、基金等，从基本户转款到证券公司的投资保证金账户，以后用此款从二级市场购买股票等进行投资。

假设三和公司为了购买某公司股票，把 50 000 元转到投资保证金户，根据转款的支票存根作账务处理：

借：其他货币资金——存出投资款　　50 000
　贷：银行存款——工行城东支行　　50 000

当公司购买股票后，根据买入交割单作账务处理：

借：短期投资——股票投资　　20 000
　贷：其他货币资金——存出投资款　　20 000

为了加强对其他货币资金的管理，跟踪这些款项的使用及结算情况，应按照银行汇票或本票、信用卡发放银行、信用证的收款单位，外埠存款的开户银行，分“银行汇票”、“银行本票”、“信用卡”、“信用证保证金”、“外埠存款”等进行明细核算。

九九八十一难之十七

备用金如何管理才合适

三和公司供销部业务员大勇最近有点烦，星期一办妥手续借款出差，星期三回来填单报销，借款和报销进出两次财务部；星期四又领任务借款出差，星期五下午出差回来报销，又进出两次财务部。他自嘲地说："手续真是麻烦，不过还好，一周内能连续看四次财务部的美女！"

小周和小王当时笑弯了腰，如果牙齿松动些，真要笑掉牙了。

爆笑过后，小周静心想想，确实麻烦，借款要跑手续，报销也要跑手续，影响工作效率。有没有好办法呢？小周在学习《小企业会计准则》时，读到过一句话：小企业有内部周转使用备用金的，可以单独设置"备用金"科目。这备用金是不是用来核算业务员出差的呢？

小周翻遍了《小企业会计准则》，会计科目表和资产负债表中都找不到"备用金"的身影。

这回要请钟老师帮助解决这类频繁借款和还款的麻烦事了。

说到备用金的事，钟老师说有办法解决，但要先了解备用金是什么样的"金"。会计上说的备用金不是指备用现金，而是财务部门根据内部管理规定，拨给公司各职能部门或个人周转使用的现金。由于已经下拨给别人使用了，不是财务部管着的现金，而是一项债权。当然，下拨是以借款形式给付现金的，这就派生出备用金管理制度的问题。

现行备用金管理制度一般有两种：临时备用金和定额备用金。三和公司现在实行的是临时备用金制度，每次借款办完公司业务后，立即报账

注销备用金，再办业务时重新办理借款手续，不仅业务员烦，财务部也烦。

钟老师接着提议说，我们不妨用定额备用金制度，每次办完业务后，报销多少费用，就立即补足多少现金，让业务员随时有一笔固定金额的现金可用。会计准则上所说的“备用金”主要是指定额备用金。至于会计核算，你认为有必要的可以专设“备用金”科目，最简单就用“其他应收款”科目，它们的核算内容和性质是一样的。

我国的会计准则是原则导向，没有硬性规定会计科目不能调整，企业可根据实际情况对会计科目进行拆分或者合并，也可以设置一些内部管理用会计科目进行日常核算。当编制会计报表时，就要换成口径统一的科目，以便于同行业相互比较。所以，你在会计科目表和资产负债表中找不到它们，这是我们通常说的“表外科目”，平常核算时作为过渡性质的科目，编制财务报表时则有专门的科目替代它，以后你会碰到不少呢！

小周当即建议公司对供销部、办公室两部门的借款采用定额备用金制度，得到了大齐老板的支持，拨给供销部 10 000 元备用金，管理责任人是大勇，供销部的其他人员用款再向大勇借；拨给办公室 5 000 元备用金，管理责任人是小芳。

小王根据经审批的借款单，支付现金记账后，通过现金交接单传递给小周，为了与其他部门的临时借款区别，小周选用了“备用金”科目核算。根据借款单作账务处理。

	借方	贷方
借：备用金——庞大勇	10 000	
备用金——陆小芳	5 000	
贷：库存现金		15 000

三天后，大勇出差回来，报销差旅费 2 000 元，小王直接付给现金 2 000元，在日记账上注明，支付大勇报销差旅费，小周则按备用金管理办法作账务处理：

	借方	贷方
借：管理费用——差旅费	2 000	
贷：库存现金		2 000

这样，大勇手上的现金仍然有 10 000 元，解决了反反复复借款还款的烦心事。

月末编制资产负债表时，把“备用金”科目的余额并入“其他应收款”栏目内反映。对于备用金的管理，最好是一年清一次，年前先结清原来的备用金，新的一年重新核定数额，重新借款；凡是原备用金管理责任人有工作变动的，必须结清备用金，以分清责任，确保公司资产的安全。

……

学习了货币资金这部分内容，小周感觉要管理好货币资金不是容易的事情。她在博客中记下感想：每天的任务之一是核对收款和付款发票收据，检查出纳员签发的支票，这得打起十分的精神，生怕出错，好在有银行对账单和现金交接单帮忙，把款项的来去列明了，省了些事。关于备用金，钟老师说，员工只有在办理公司业务时才能借款，办理个人私事不能伸手向单位借款，这是个原则问题。假如某个员工因家庭突发事件急需大笔现金，怎么办？公司可是员工的大家庭啊?！会计有时也不好做！

九九八十一难之十八

外币收支业务如何核算

三和公司准备从香港采购一批德国产不锈钢板材，专门用于生产高档厨具，以提供给东盟国家的客户。材料货款约定以美元结算。三和公司没有现成的外币，向中国银行城东支行申请美元贷款。银行详细审查了三和公司与东盟国家签订的合作意向书和产品购销合同，并到公司考察建设和生产准备情况，认为三和公司基础工作扎实，具有良好的发展潜力，拟同意发放贷款。

外币业务又是小周的知识短板，事实如此，完全在国内生活的人，很少有机会接触外币及外币相关业务。

三和公司是以人民币作为记账本位币，凡是人民币之外的货币，都属于会计核算上的外币。由于不同国家经济发展水平不一样，不同的货币价格肯定是不同的，一种货币与另外一种货币如何进行衔接，就需要解决汇率问题了。

什么是汇率?

汇率也叫汇价，是两种货币之间的比率，就是通过用一种货币表示出另外一种货币的价格。汇率的分类多种多样，按从银行买卖外汇的角度考虑，通常把汇率分为三种：买入汇率、卖出汇率与中间汇率。买入汇率，又叫买入价，是银行以人民币买入外币的汇率；卖出汇率，又叫卖出价，是银行卖出外币收人人民币的汇率；中间汇率，又叫中间价，是以人民币计算的外汇买入价和外汇卖出价的平均价。现在会计核算上

常用到的“市场汇率”，多是以中间价为基础确定的。

懂得了汇率，还要解决如何处理外币业务核算的问题。

外币业务是以外币进行款项收付、往来结算和计价的经济业务。这需要做三方面工作：(1)发生外币业务时的会计处理；(2)对外币资产和外币债权债务等因为市场汇率变动所产生的外币折算差额的调整；(3)期末时，按当时的市场汇率折算为记账本位币，对比账面上的记账本位币数额，如果有差额，作汇兑损益处理。

我国属于对外汇管理比较严格的国家，企业用外汇要到银行申请购买，取得外汇要及时结售给国家，一般不允许企业持有现汇。因此，外币核算主要采用外币统账制。就是企业在发生外币业务时既要记录外币，又要折算为记账本位币入账，实行双币记录和核算。

2011 年 12 月 2 日，三和公司取得了中国银行的 35 000 美元贷款，期限 6 个月，年利率 10%。三和公司的外币业务采用业务发生时的市场汇率（即当天的中间价，下同）核算，借入时的市场汇率为 1 美元＝6.37 元人民币。

确认收到外币贷款时，根据贷款专用单据作账务处理：

借：银行存款——中行城东支行(35 000 美元)　　222 950
　　贷：短期借款——美元户(35 000 美元)　　222 950

公司取得外币贷款后，需要设置外币银行存款账簿，既要记录外币数额，又要记录外币折合的人民币数额。

紧接着，三和公司从香港购入所需要的不锈钢板，总共采购 5 000 千克，每千克 7 美元，当日的市场汇率为 1 美元＝6.35 元人民币，支付进口关税 25 000 元人民币，支付进口材料增值税 38 080 元人民币，货款及进口关税、增值税已经支付。会计账务作如下处理：

借：原材料——不锈钢板　　247 250
　　应交税费——应交增值税(进项税额)　　38 080
　　贷：银行存款——中行城东支行(35 000 美元)　　222 250
　　　　银行存款——工行城东支行(人民币户)　　63 080

12 月 21 日，支付借款利息 185 美元(35 000×10%×19/360)，因为

三和公司已经用完所借入的美元，以人民币 1 180 元，向中行申请购买美元以支付利息，当天的汇率为买入价 1 美元＝6.34 元人民币、卖出价 1 美元＝6.36 元人民币、中间价 1 美元＝6.35 元人民币。

我们计算一下，当天以 1 180 元人民币兑换美元＝1 180/6.36＝185 美元。随后再把 185 美元按当天中间价折合为人民币＝185×6.35＝1 175元。

就在人民币换取美元的一进一出间，由于汇率不同，产生了 5 元人民币的兑换损失。

根据银行的购汇水单以及支付人民币的转账支票存根作账务处理：

借：银行存款——中行城东支行(185 美元) 1 175
　　财务费用——汇兑损益 5
　　贷：银行存款——工行城东支行(人民币) 1 180

同时，用兑换得到的美元支付利息作账务处理：

借：财务费用——利息 1 175
　　贷：银行存款——中行城东支行(185 美元) 1 175

年末，应对外币货币性资产和负债账户按照期末汇率进行调整。假设 12 月 31 日当天市场汇率为 1 美元＝6.29 元人民币。

没有调整前，所借入的美元已经使用完毕，外币银行存款账户美元余额为零，但账面余额有原来折算的 700 元人民币，应予以注销，账务处理为：

借：营业外支出——汇兑损益 700
　　贷：银行存款——中行城东支行(美元户) 700

没有调整前，外币短期借款账户余额为 35 000 美元，账面余额为 222 950元人民币。月末按 1 美元＝6.29 元人民币计算，折合人民币 220 150元，发生了汇兑收益 2 800 元，根据汇兑损益计算单作账务处理：

借：短期借款——美元户(35 000 美元) 2 800
　　贷：营业外收入——汇兑损益 2 800

在这里，我们看到，借入美元时的汇率是 6.37，期末汇率是 6.29，意

味着人民币对美元升值了，使以美元计价的债务相应减少，取得了汇兑收益。人民币升值是“双刃剑”，以美元为例，对进口货物有利，因为拿人民币换得更多的美元来支付货款；而对出口不利，销货取得美元，拿贬值了的美元换得较少的人民币，当然不值。

在这笔35 000美元的借款中，由于负债的增加，除利息费用外，围绕着支付利息、期末汇率变动等，会产生大额的汇兑损益，这是公司在借入外币时必须考虑的财务问题。

第三章

物是价非　购置建造固定资产



三和公司手中有了股东的出资款和从工商银行借入款，着手添购机器设备，为生产产品做准备。小周在财经学院读书时，对“固定资产”的定义心存疑惑，总是感觉不能贴切地表述。会计科目讲究“望其文知其义”，比如“银行存款”，一看就知道是核算哪些内容了。这固定资产是什么东西？小周的第一感是位置固定或移动不便利的资产。可是，车辆是固定资产，随时可以移动，很矛盾啊。不单是小周，许多会计初学者乍一看，也会对“固定资产是什么”猜想一番。《小企业会计准则》的固定资产概念，说是小企业为生产产品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过1年的有形资产。你看，从字面上理解，似乎叫“长期资产”才符合呢。她曾询问过讲授中级财务会计的老师，得到的回答是：固定资产本来就是长期资产，名称嘛，约定俗成。

老师的答案不能使小周信服。直到参加工作，小周对固定资产的“心结”仍未解开，但对固定资产的会计处理总是绕不开的，我们得想办法帮她。

九九八十一难之十九

什么是固定资产初始计量

小企业的固定资产有房屋建筑物、机器机械、运输工具、设备、器具和工具等。对于工业企业而言，固定资产所占的资产比重较大，有必要进行重点管理。

三和公司的厂房、办公室是以经营方式租赁来的，经过装修后投入使用，只具有使用权。为了与公司的固定资产分开管理，小周专门设置一个“租赁资产备查簿”，详细记录房屋开始租赁日期、租赁期限、租赁费金额和支付时间、公司投入装修费等基本信息。

机器设备方面的固定资产，小周并不陌生，在第一章投资者投入资本时，有投资者以设备折价入股的情况。

新购进机器设备，意味着固定资产的增加，首次入账价值按什么标准确定呢？当然是按照取得固定资产所付出的代价入账。《小企业会计准则》说，固定资产应当按照成本进行计量，这就是所谓的初始计量。

由于固定资产来源的渠道较多，主要有外购、自行建造、投资者投入、融资租入和盘盈等，不同来源的固定资产的成本构成也不相同，但遵循的原则都一样：为购建固定资产达到预定可使用状态前发生的所有的必要的支出，都应该构成其成本。

三和公司的生产设备主要是外购。外购固定资产的成本包括：购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费、安装费等，不含按照税法规定可以抵扣的增值税进项税额。

小周把购入的固定资产划分需要安装和不需安装的固定资产两类。

三和公司不需要安装的设备都是从市机电设备经营部购进的，销售方送货上门，没有运杂费的发生。小周编制了不需安装的固定资产汇总表，见表3-1。

表3-1　　购进固定资产汇总表(不需安装)

序号	名称	数量	单价	发票价款	增值税	合计金额	付款票据
1	焊接机	2	6 000	12 000	2 040	14 040	支票付
2	切割机	2	3 700	7 400	1 258	8 658	支票付
3	抛光机	3	3 600	10 800	1 836	12 636	支票付
	合　计			30 200	5 134	35 334	

小周把设备的发票、验收单和转账支票存根附在“购进固定资产汇总表”后面，账务处理为：

借：固定资产——生产设备　　30 200
　　应交税费——应交增值税(进项税额)　　5 134
　　贷：银行存款——工行城东支行　　35 334

小周同时编制了需安装的固定资产汇总表，见表3-2。

表3-2　　购进固定资产汇总表(需安装)

序号	名称	数量	单价	发票价款	增值税	价税合计	安装费	总合计
1	剪板机	1	50 000	50 000	8 500	58 500	1 500	60 000
2	折弯机	1	38 000	38 000	6 460	44 460	1 000	45 460
3	卷板机	1	42 000	42 000	7 140	49 140	8 00	49 940
	合计			130 000	22 100	152 100	3 300	155 400

设备交付安装时，根据发票、设备发出安装单和转账支票存根作账务处理：

借：在建工程——生产设备安装　　130 000
　　应交税费——应交增值税(进项税额)　　22 100
　　贷：银行存款——工行城东支行　　152 100

支付设备安装费，根据银行支票存根作账务处理：

借：在建工程——生产设备安装　　3 300
　贷：银行存款——工行城东支行　　3 300

安装工程完工，经验收合格，根据固定资产移交单、使用部门责任人签名的管理责任书作账务处理：

借：固定资产——生产设备　　133 300
　贷：在建工程——生产设备安装　　133 300

三和公司与市永诚机电设备公司签订分期付款购买剪板机合同。合同价款（含税）56 160 元，分三年等额支付，增值税专用发票注明价款 48 000元，增值税 8 160 元。本次付第一期款 18 720 元，设备已经运抵公司，支付运输费 500 元，取得运费普通发票，设备不需要安装即可投入使用。根据购销合同及发票、设备交接单作账务处理：

借：固定资产——生产设备　　48 465
　应交税费——应交增值税（进项税额）　　8 195
　贷：长期应付款——市永诚机电设备公司　　37 440
　　银行存款——工行城东支行　　19 220

这一笔业务需要注意的地方是：购进设备的运输费，可按运费发票金额与 7%的扣除率计算进项税额。

小周做了固定资产卡片，详细记录固定资产从购进到清理等全过程的各项信息。以剪板机为例，说明“固定资产卡片”的使用方法，见表3－3。

表 3－3　　固定资产卡片（正面）

编制单位：三和公司　　NO. 001

卡片编号	001	原价	50 000	使用日期	2011－12－01
固定资产编号	SC－001	其中：安装费	-	使用部门	冲压车间
固定资产名称	剪板机	借款利息	-	管理责任人	车间主任
规格型号	QC12Y	使用年限	10 年	使用状况	正常

续表

配套设备	-	折旧方法	直线法	改扩建情况	
生产厂商	上海豪帅	净残值率	5%	大修理情况	
生产日期	2011-08	年折旧率	9.5%	处置情况	
增加方式	外购	月折旧额	396	调动情况	
备　注					

九九八十一难之二十

购置设备如何利用财务杠杆

据统计，我国中小企业数量超过1 000万户，占企业总数的99%。若按《中小企业划型标准规定》来套算，小企业（含微型企业）占95%。我国近一半的GDP和财政税收，以及70%的城镇就业是由小企业贡献的。所以说，小企业是国民经济中一支积极的活跃的力量，在发展经济、增加社会财富，尤其在提供就业机会、维护社会稳定方面，发挥着重要的作用。

小企业的特点是：规模小，资金少，竞争力弱，随时面临倒闭的风险。正是因为这种状况，很难得到商业银行的支持，"资金饥渴症"严重制约着小企业的生存和发展。

精打细算是小公司财务管理的重要课题，三和公司也是按着这样的思路向前推进的。

在外购固定资产方面，三和公司采取灵活的付款方式，有一次付清货款的，也有分期付款的。外购设备时一次性付款需要大笔资金支持，而分期付款，购入当年仅支付货款的若干比例，就可以得到所需要的生产设备，尚欠供货方的设备款，有待以后逐年偿还，这样能减少占用流动资金，提高资金周转效率，赚取更多的利润，这是有效利用负债经营带来的好处，在财务管理上，叫做"财务杠杆效应"。所谓财务杠杆，就是适当地利用负债经营，能给企业带来额外的收益。就说银行借款利息吧，在借款期限内利息相对固定，赚得多赚得少，利息总额不变，但当利润增加时，每一元利润所负担的利息就会相对降低，属于投资者的收益得到大幅度的提

高，和“给我一个支点，我可以撬动地球”的杠杆原理一样。

企业的负债，也有不需要付息的情况，比如上述购进固定资产以分期付款方式，从理财角度考虑是很合算的做法。

付息的负债形式，主要是短期借款、长期借款以及融资租赁方式等。

利用短期借款或长期借款购买固定资产，企业取得贷款之后，存放在企业银行账户里，从借款变成存款，又以存款支付设备款，从而完成了从银行存款变成实物资产的过程。

三和公司因生产经营需要，假若于2011年12月1日从工行城东支行取得一笔为期6个月的借款200 000元，专门用于购置生产设备，年利率为7%，到期一次还本付息。根据贷款专用通知单作账务处理：

借：银行存款——工行城东支行　　200 000
　　贷：短期借款——工行城东支行　　200 000

用借款购买固定资产共计170 000元，根据发票及设备交接单作账务处理：

借：固定资产——生产经营用　　170 000
　　应交税费——应交增值税（进项税额）　　28 900
　　贷：银行存款——工行城东支行　　198 900

12月21日计提第四季度借款利息，根据计息单据作账务处理：

借：财务费用——利息　　778
　　贷：应付利息　　778

（12月21日应付利息＝200 000×20/30×7%/12＝778）

次年5月31日借款到期，按期归还借款本息，根据转款支票及计息单作账务处理：

借：短期借款——工行城东支行　　200 000
　　应付利息　　4 278
　　财务费用——利息　　2 800
　　贷：银行存款——工行城东支行　　207 078

（“应付利息”中含有次年第一季度的利息＝200 000×90/30×7%/

12＝3 500 元）

长期借款除了偿还期与短期借款不同外，具体的会计核算与短期借款基本相同。

另外，《小企业会计准则》规定，对借款发生的利息符合条件的，也可以资本化，计入固定资产的购建成本内。

融资租赁，又称金融租赁或财务租赁，听起来挺拗口，其实就是一种租赁方式，但又与一般的临时租赁有区别。它的特殊性在于：承租人看中了某设备，但是没有足够的资金购买，于是找到出租人（一般是租赁公司），这样出租人购买设备租给承租人使用。还有，租赁期比较长，几乎与租赁资产的使用寿命相同。正是由于租赁期与设备使用寿命一样长，这租赁资产的所有风险和报酬基本上是转给了承租人，租赁期满，租赁设备的所有权可能归承租人，也可能归出租人，这需要双方协商，但大多数情况下归承租人所有。

融资租赁方式在以前还是陌生的事物，近年来，国家实行紧缩的货币政策，企业取得银行贷款越来越困难，这就催生了对民间借贷资金的需求，不少租赁公司借着这股东风如雨后春笋般涌现，于是乎这种现代的租赁方式声名鹊起。公司的融资租赁，是通过融物达到融资的目的，既可引进自己需要的设备，又可以解决购置设备的资金不足的问题。

三和公司目前尚未有融资租赁固定资产业务，小周先了解融资租赁方式下的会计处理。通过查看《小企业会计准则》，融资租赁方式下应付的租赁费，与分期付款购进固定资产的应付款一样，通过“长期应付款”进行核算，道理也不是太难理解。

举个例子说明。

假若三和公司以融资租赁方式从置业租赁公司租入一套设备，合同价款为 250 000 元，合同约定分五年支付租赁费，每年年初支付租金50 000元，五年后设备归三和公司所有，在签订租赁合同过程中发生手续费、协议公证费等 10 000 元。

融资租赁方式租入固定资产的入账价值，以租赁开始日，按照租赁合同约定的付款总额和在签订租赁合同过程中发生的相关税费，作为固定资产的入账价值。

根据租赁协议、设备发票及设备转移单据作账务处理：

借：固定资产——融资租入固定资产　　260 000
　贷：银行存款　　10 000
　　长期应付款——应付融资租赁费　　250 000

每年支付融资租赁费，根据银行转款单据作账务处理：

借：长期应付款——应付融资租赁费　　50 000
　贷：银行存款　　50 000

连续支付五年租赁费后，按约定设备归承租方所有作产权转移的账务处理：

借：固定资产——生产用固定资产　　260 000
　贷：固定资产——融资租入固定资产　　260 000

融资租入固定资产的进项税额能否抵扣？现行税法没有明确规定。从实际业务处理来看，购买固定资产是融资租赁公司与供货方的交易，发票是开具给融资租赁公司的。承租方只是与融资租赁公司签订租赁协议，取得该固定资产的使用权，融资租赁公司属于营业税纳税人，无法向承租方开具增值税专用发票，通过融资方式取得的固定资产，不能抵扣进项税额。但这与融资租入的固定资产中，承租人负担了与租入资产的所有风险与责任，会计上视同自有固定资产管理的原则相悖，这个问题有待税务机关界定清楚。

九九八十一难之二十一

固定资产折旧是怎么回事

新增固定资产的计价称为初始计量，既然有初始计量，就应该有后续计量。固定资产是有形资产，又是可供长期使用的资产，在正常的使用寿命内，保持实物形态不改变，但是价值是在不断变化中。固定资产投入使用后，凡是涉及价值的改变或与价值变动有关的活动，我们都要考虑它，这就是固定资产后续计量，其中有一项不触及固定资产实物形态的后续计量，叫做折旧。

什么是折旧？

《小企业会计准则》给出的概念：折旧，是在固定资产使用寿命内，按照确定的方法对应计折旧额进行系统分摊。

按这个解释，可简化为"折旧，是对应计折旧额分摊"。是否让人很头晕？折旧的概念中，又套着一个"应计折旧额"，真绕不出来啊，形成了循环概念，依然无法解释清楚什么是折旧！

其实，折旧，是固定资产在使用过程中由于损耗而转移的价值。固定资产的损耗无处不在，一般分为有形损耗和无形损耗两种。有形损耗是指固定资产由于使用和自然原因而引起使用价值和价值的损失，属于使用磨损和自然条件的侵蚀形成的；无形损耗是固定资产由于技术进步而引起的价值上的损失，体现在原有的固定资产陈旧落后，生产效率降低，从而致使成本增加。由此，我们有意识地以折旧形式分摊固定资产的价值，最终计入产品成本或者期间费用，也就是通常所说的"折旧费"。

一项固定资产究竟要计提多少折旧?

一般而言,固定资产的折旧额最高限额是这项固定资产的原价。但是固定资产在报废时往往有实物存在,仍然具有一定的价值,残存的实物需要清理,可能会发生一定的清理费用。我们把固定资产的残余价值扣除清理费用后的价值,叫做“净残值”。所以,在考虑净残值时,实际的固定资产折旧额要小于它的原价。

由此,我们总结出影响固定资产折旧的因素,主要有四个方面:一是固定资产原价,也就是取得固定资产的成本部分;二是预计残值,是固定资产预计使用寿命期满,残存的实物价值;三是清理费用,处置固定资产的实物所支付的预计处置费;四是固定资产的使用寿命,指固定资产的预计使用时间,或者该项固定资产所能生产产品或提供劳务的数量。

基于此,会计上的“应计折旧额”是指需要计提折旧的固定资产原价扣除预计净残值后的金额,也是现行税法规定的计提折旧的最高限额。

九九八十一难之二十二

固定资产折旧范围如何确定

公司的固定资产种类较多，有房屋建筑物、机器设备等分类法，也有在用固定资产和不使用固定资产或者闲置固定资产等分类法。在公司管理的固定资产中，是不是所有的固定资产都计提折旧？

这涉及固定资产计提折旧范围的问题，一般有两个可考虑的范围：一是空间范围；二是时间范围。

1. 固定资产折旧的空间范围

就是说哪些固定资产应计提折旧，一般而言，小企业要对所有固定资产计提折旧，具体计提折旧的固定资产有：

(1)房屋及建筑物；

(2)在用的机器设备、仪器仪表、运输车辆、工具器具；

(3)季节性停用及修理停用的设备；

(4)以经营租赁方式租出的固定资产；

(5)以融资租赁方式租入的固定资产。

在确定哪些固定资产应计提折旧时，注意几点：已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，可先按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按照实际成本调整原来的暂估价值，但不需要调整原已计提的折旧额。

处于更新改造过程停止使用的固定资产，要将账面价值转入在建工程，不再计提折旧。更新改造工程达到预定可使用状态转为固定资产后，

再按照重新确定的折旧方法和该项固定资产尚可使用寿命计提折旧。

不需计提折旧的固定资产包括：

(1)已提足折旧仍继续使用的固定资产，由于账上没有价值了，无价值可提；

(2)以前已经单独入账的土地；

(3)提前报废的固定资产；

(4)融资租出的固定资产。

2. 固定资产计提折旧的时间范围

就是固定资产计提折旧的起止时间。这是一个难题，但我们用最简明的方法确定，固定资产按月计提折旧：当月增加的固定资产，当月不计提折旧，从下月起计提折旧；当月减少的固定资产，当月仍计提折旧，从下月起不计提折旧。

假如当月某类固定资产有增加也有减少，按什么基础计提折旧？请看表 3－4。

表 3－4　月份固定资产变动计提折旧基础表

月初原价	当月增加原价	当月减少原价	月末原价	计提折旧的原价
100	15	10	105	100

在表 3－4 中，假如当月月初固定资产原价是 100 万元，当月增加 15 万元固定资产，入账时间可能在月初，也可能在月中，也可能在月末，按照会计处理的习惯，一般视为在月末入账，那么当月增加的固定资产并没有参加当月的生产经营，那就不应计提折旧；同理，当月减少的 10 万元原价，已经包含在月初固定资产原价内，也可这样理解，一般月末处理账务，该固定资产视同完全经过一个月，理所当然应计提折旧。这是计提折旧的时间范围，一句话：无论当月增加多少固定资产的价值，也无论当月减少多少固定资产的价值，都不影响按月初固定资产原价来作为计提折旧的基础。

固定资产虽然能长时间参加公司的生产经营，但它总是有寿命的，这个寿命就是折旧年限。一项固定资产的寿命有多长？那又是另外一个难题了，用得多的报废得快，保养得好的能延长寿命，在恶劣的生产环境下

使用报废快……实际工作中只好用预计的方法确定使用年限。从另外一个角度说明，会计的“准确性”只能是相对的。你看，单是固定资产折旧就有这么多的人为预计！

公司在确定固定资产的使用寿命时，要考虑固定资产的性质和使用情况，还要和企业所得税法相协调。《小企业会计准则》给出了固定资产折旧的最低年限。小周根据公司的实际情况制定了固定资产使用年限。三和公司各类固定资产折旧年限表，见表3－5。

表3－5 固定资产折旧年限表

序号	固定资产名称	税法最低折旧年限	公司确定年限
1	房屋、建筑物	20	40
2	机器、机械和其他设备	10	10
3	与生产经营有关的器具、工具、家具等	5	5
4	飞机、火车、轮船以外的运输工具	4	5
5	电子设备	3	4

九九八十一难之二十三

固定资产折旧方法如何选定

知道了某项固定资产应计提折旧的总额，也懂得了固定资产使用寿命，如何对应计折旧额进行系统的分摊呢？如果使用技术方法测定，那是相当困难的事情，大都是借助于计算的方法来确定。

小企业一般采用年限平均法计提折旧，如果符合技术进步等原因，确需加速折旧的，可以采用双倍余额递减法和年数总和法计提折旧。

1. **年限平均法**

年限平均法是典型的直线法，是将固定资产的应计折旧额均衡地分摊到固定资产预计使用寿命内的方法。为什么叫直线法？因为每年计提折旧的累计数随着折旧年限的增加，在直角坐标系中，对应点按45度角相连，刚好连成一条直线，故得名。

用计算公式表示如下：

年折旧率＝(1－预计净残值率)/预计使用寿命×100%

月折旧率＝年折旧率/12

月折旧额＝固定资产原价×月折旧率

三和公司的固定资产按年限平均法计提折旧，各项固定资产每月计提折旧额见表3－6。

直线法的特点是每期折旧额相等，非常简单明了。但缺点是：不论当月固定资产用与不用，用多还是用少，都计提同样的折旧额，颇有些“一刀切”的味道。

表 3-6 固定资产折旧计算表(年限平均法)

类别	固定资产名称	数量	原价	使用年限	净残值率(%)	折旧率(%)	月折旧额
设备	冲压机	2	100 000	10	5	9.5	792
	焊接机	2	12 000	10	5	9.5	95
	切割机	2	7 400	10	5	9.5	59
	抛光机	3	10 800	10	5	9.5	86
	剪板机	1	50 000	10	5	9.5	396
	折弯机	1	38 000	10	5	9.5	301
	卷板机	1	42 000	10	5	9.5	333
	剪板机	1	48 465	10	5	9.5	384
电子	联想电脑	3	8 400	4	2	24.5	172
运输	东风小康货车	1	35 000	5	5	19	554
	合　计		352 065				3 172

小周想，作为一名合格的财务人员，仅懂得年限平均法还不够，还必须掌握其他折旧方法。

2. 工作量法

工作量法实际上是直线法的变形。它是根据固定资产的实际工作数量计提折旧的方法。它适用于损耗程度与完成工作量成正比关系的固定资产，或者在使用寿命期内不能均衡使用的固定资产，比如运输车辆、大型机器设备等尤其适用。

用计算公式表示如下：

单位工作量折旧额＝固定资产原值×(1－预计净残值率)/预计总工作量

某项固定资产月折旧额＝该项固定资产当月工作量×单位工作量折旧额

举个例子：三和公司购入一辆货运汽车，原价 280 000 元，预计在寿

命期内总行驶里程为 200 000 千米，预计净残值率为 5%，本月行驶 10 000千米，那么该汽车的本月折旧额是多少？

每千米折旧额＝280 000×(1－5%)/200 000＝1.33(元/千米)

本月应计提折旧额＝10 000×1.33＝13 300(元)

工作量法对年限平均法作了改进，固定资产用得多就多负担折旧费，用得少就少负担折旧费，很合理啊！

3. 双倍余额递减法

双倍余额递减法，是在不考虑固定资产预计净残值(即为 0)的情况下，根据每期期初固定资产原价减去累计折旧后的金额，再乘以双倍的直线法折旧率计算折旧的方法。这里包含三个要点：(1)双倍，就是年折旧率是直线法折旧率的两倍，增加了一倍；(2)余额，每年以原价扣除上一年止的累计折旧作为计提基数；(3)递减，每年提取的折旧额是越来越少。这种方法的特点是：前面若干年提较多折旧，往后逐渐减少。

由于先不考虑预计净残值，但预计净残值必须保留，当它按双倍余额递减法计提的折旧额小于按直线法计提的折旧时，要改用直线法提折旧了，否则与原来假定折旧额逐年递减不相符。在实务中，这样的判断不容易，从便利方面考虑，通常的做法是：在固定资产折旧年限到期前两年内，改用直线法，先保留预计净残值，再平均摊销。

用计算公式表示如下：

年折旧率＝2×[(1－0)/预计使用寿命]×100%

即年折旧率＝2/预计使用寿命×100%

月折旧率＝年折旧率/12

月折旧额＝(固定资产原价-已提折旧额)×月折旧率

试举例说明：假若冲压机采用双倍余额递减法计提折旧，原价 50 000 元，预计使用年限 5 年，预计净残值率为 5%。

双倍年折旧率＝2×1/5×100%＝40%，每年折旧额见表 3－7。

表 3－7　　冲压机年折旧额(双倍余额递减法)

年份	应提折旧额	折旧率	年折旧额	累计折旧额	账面余额
第一年	50 000	40%	20 000	20 000	30 000
第二年	30 000	40%	12 000	32 000	18 000
第三年	18 000	40%	7 200	39 200	10 800
第四年	8 300		4 150	43 350	6 650
第五年	4 150		4 150	47 500	2 500

双倍余额递减法下，最后两年的年折旧额改用直线法计算，公式为：(账面余额-预计净残值)/2。

从表 3－7 可以看出，变的是每年的“应提折旧额”，不变的是双倍“折旧率”每年提取的折旧额逐步减少，到了第五年已经提足折旧，只剩余净残值 2 500 元，这是预先设定的结果。

4. 年数总和法

年数总和法，又称年限合计法，是指将固定资产的原价减去预计净残值后，以固定资产尚可使用寿命为分子(使用寿命为 N 年，逐渐递减 N、N－1，N－2，…)，以预计使用寿命各年数字之和为分母(1＋2＋3＋…＋N)，作为折旧率来计算每年的折旧额。

用计算公式表示如下：

年折旧率＝尚可使用年限/预计使用寿命的年数总和

月折旧率＝年折旧率/12

月折旧额＝(固定资产原价-预计净残值)×月折旧率

试举例说明：假若剪板机采用年数总和法计提折旧，原价 48 000 元，预计使用年限 5 年，预计净残值率为 5%。每年折旧额见表 3－8。

表 3－8　　剪板机年折旧额(年数总和法)

年份	尚可使用年限	应提折旧额	折旧率	年折旧额	累计折旧额	账面余额
1	5	45 600	5/15	15 200	15 200	32 800
2	4	45 600	4/15	12 160	27 360	20 640

续表

年份	尚可使用年限	应提折旧额	折旧率	年折旧额	累计折旧额	账面余额
3	3	45 600	3/15	9 120	36 480	11 520
4	2	45 600	2/15	6 080	42 560	5 440
5	1	45 600	1/15	3 040	45 600	2 400

从表3－8可以看出，变的是每年的“折旧率”，不变的是“应提折旧额”，每年计提的折旧是逐步减少的，到了第五年末，累计折旧额等于应提折旧额，表明该固定资产已经提足了折旧。

固定资产计提的折旧额，按照固定资产的用途分别处理：基本生产车间使用的固定资产，其计提的折旧计入产品成本；管理部门使用的固定资产，计提的折旧计入管理费用；销售部门使用的固定资产，计提的折旧计入销售费用；经营租出的固定资产，其计提的折旧额计入其他业务成本。

九九八十一难之二十四

加速折旧法符合哪个逻辑

小周在学习固定资产折旧时又增加了一个不解：为什么有的固定资产可以采用加速折旧法，而有的固定资产只能用直线法计提折旧，那么，加速折旧法的逻辑起点是什么呢？为此，她专门请教了钟老师。

“确实不好理解。”钟老师如实说。但有一点是肯定的，对于技术进步飞快的行业，比如电子生产企业、飞机制造企业、化工生产企业、医药生产企业的机器设备，用最先进的装备来生产这些产品，提高生产效率，增强竞争力。还有那些常年处于震动、超强度使用或受酸、碱等强烈腐蚀的机器设备，使用年限比普通的机器设备寿命短，允许使用加速折旧法计提折旧是合理的、能够理解的，目的是快些更新设备。

至于加速折旧法符合哪些逻辑嘛，打个比方，某个饥饿难当的人吃面包，在吃前面那几个面包时感觉香甜可口，很快一扫而光，吃着吃着没味道了，因为已经饱了……这叫效用递减规律。同样道理，固定资产的效用随着使用寿命的缩短而逐渐降低，刚投入使用的固定资产，好用，不需要修理，生产效率高，能够生产更多的产品，那么，多提折旧是合理的，对吧？随着使用年限的增加，固定资产磨损了，不好用了，维修成本提高了，相应提供的收益也跟着降低，根据配比原则，后期少提折旧也是合理的。另外，固定资产为公司提供未来的收益很不好计量，但总的来说，前期的收益要比后期的收益更有确定性，由于货币时间价值的因素，期限越长，贴现率越小，出于稳健性考虑，前期多提折旧后期少提折旧也是合理的。

我们经常听到“洋垃圾”的说法，许多发达国家淘汰的设备电器之类，看似很新，实际上已经没有“价值”了——提完了折旧，急于更换新的设备，向发展中国家倾倒这些报废货。这些发达国家的公司热衷采用加速折旧法，是考虑固定资产在整体寿命期内，折旧额不变，但前期“拼命”提折旧，加大费用，利润变小，能推迟缴纳公司所得税，变相地取得政府的无息贷款一般。加速折旧法采用的是一种刺激生产，从而刺激经济增长的手段之一。

加速折旧法是一种好方法，就是叫法令人费解。“加速”是什么？应该是递增的，现在的折旧越来越小，呈现递减的趋势，起名“加速折旧”太为难了。



固定资产后续支出有哪些

除了固定资产的折旧作为后续计量外，还有一项所谓后续支出，是与固定资产实体“亲密接触”而发生的支出。

固定资产的后续支出分三大类：一是日常修理费支出；二是大修理支出；三是改建扩建支出。

1. 固定资产日常修理费支出

固定资产投入使用后，为了保持良好的状态，有必要对固定资产进行日常维护修理，从而发生的维修费，就是日常修理费支出，它的特点是：发生次数频繁，零星小额。我们要根据固定资产的服务对象，分别按生产车间的固定资产、管理部门的固定资产和专设销售机构的固定资产日常维修费进行处理。

例如，三和公司某月对冲压车间的一台冲压机进行维修，支付维修费1 000元，对公司行政部门的一台复印机进行维修，支付修理费800元，以银行存款支付。根据支票存根、发票作账务处理：

借：制造费用——冲压车间（修理费）	1 000	
管理费用——修理费	800	
贷：银行存款——工行城东支行		1 800

2. 固定资产的大修理支出

是指对固定资产有计划进行局部改装等，其特点是：维修时间较长，

维修费用支出大，受益期长等。由此，小企业发生的大修理费支出，先通过“长期待摊费用”，然后按受益对象分别摊销：生产车间的固定资产大修理费，列入车间的制造费用；管理部门的固定资产大修理费列入管理费用；专设销售机构的固定资产大修理费列入销售费用。

例如，三和公司某月对冲压车间的一台折弯机进行大修理，该设备原价 39 000 元，支付大修理费 20 000 元，以银行存款支付。大修理后，延长使用寿命 2 年，预计在剩余使用年限 8 年内摊销。账务处理为：

借：长期待摊费用——冲压车间（大修理费）　　20 000
　　贷：银行存款——工行城东支行　　20 000

以后每年摊销大修理费，账务处理为：

借：制造费用——冲压车间（修理费）　　2 500
　　贷：长期待摊费用——冲压车间（大修理费）　　2 500

3. **固定资产的改建支出**

固定资产的改建支出可分三种情况：一是，小企业正常的固定资产改建支出，以延长固定资产使用年限、提高固定资产的生产效能等，发生的支出计入固定资产的成本。如改变房屋或者建筑物结构、机器设备改装等。二是，对于已提足折旧的固定资产，由于日常保养良好，通过改建改装仍可延长使用寿命，发生的改建改装支出，先列入长期待摊费用，再按大修理支出的原则处理。三是，经营租入的固定资产发生的改建支出，由于所有权属于其他单位，发生的改建费用，同样先列入长期待摊费用，再按大修理支出的原则处理。

对正常的固定资产进行改建扩建时，按照该项固定资产账面价值，转入在建工程，停止计提折旧，并注销原来已计提的累计折旧和固定资产原价。发生可资本化的改建扩建支出时，列入“在建工程”科目。在固定资产的改建扩建完工并达到预定可使用状态时，再从在建工程转为固定资产，并按重新确定的使用寿命、预计净残值和折旧方法计提折旧。

例如：公司有一条生产线，原价 200 000 元，已经使用 4 年，预计尚可使用 6 年，按直线法计提折旧，已提折旧 76 000 元。因生产线的生产能力难以满足生产发展的需要，决定对生产线进行改建。改建工程预计需

要4个月，共发生改建支出90 000元，全部以银行存款支付，生产线改建达到预定可使用状态，提高了生产能力，使用年限延长了3年。改建工程相应的账务处理如下：

借：在建工程——生产线改建工程　　124 000
　　累计折旧　　76 000
　　贷：固定资产——生产用　　200 000

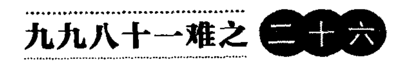
借：在建工程——生产线改建工程　　90 000
　　贷：银行存款　　90 000

借：固定资产——生产用　　214 000
　　贷：在建工程——生产线改建工程　　214 000

生产线改建完成后，延长了使用寿命3年，即仍可使用年限变成了9年，按5%预计保留净残值，继续采用直线法计提折旧，那么，年折旧率变成10.56%。

小周还需要在固定资产卡片上注明该生产线改建增加成本数、延长使用寿命数以及年折旧率变更的信息。

对于已提足折旧的固定资产的改建支出和经营租入的固定资产发生的改建支出，将在“长期待摊费用”章节讲述。


九九八十一难之二十六

处置固定资产如何进行核算

企业持有固定资产的目的是为生产经营服务，处置固定资产的情况不常见，如果一个公司以出售固定资产维持日常生产经营，意味着这公司已经不行了。

固定资产处置通常有出售、报废、毁损、对外投资等情形。

对于闲置不用或不合用的固定资产可以出售，也可以用于对外投资；对于继续使用不经济或产能落后的固定资产予以报废；对于发生非常情况，如火灾、水灾等，造成固定资产毁损，按规定进行清理。

除对外投资外，处置固定资产的会计处理分为六个步骤：

(1)转入清理，注销固定资产账。为了核算固定资产处置损益，专门设置一个会计科目，叫"固定资产清理"，用来归集和对比清理过程中发生的与固定资产价值相关的收入和支出。固定资产转入清理时，把没有提完折旧部分转入，同时注销固定资产原价，以及与固定资产形影不离的累计折旧额。

(2)收到出售款或变价收入、残料入库。出售固定资产时取得收入；报废清理时由于固定资产一般有残余价值，在取得现金收入或残料入库时，冲减固定资产清理费。

(3)支付清理费用。在处置固定资产过程中，还会发生拆装费、搬运费等，发生时增加了固定资产清理费。

(4)处理涉税事项。出售固定资产还会涉及税务事项，如：出售房屋

建筑物，涉及缴纳营业税业务；出售机器设备，涉及缴纳增值税业务。在计算应缴纳的税金时，增加固定资产的清理费。

(5)保险公司或相关责任人赔偿。对于非正常原因毁损的固定资产，可能有保险公司或责任人赔偿，确认有赔偿时，冲减固定资产清理费。

(6)清理完毕，转销“固定资产清理”。通过上述五步骤的对比，“固定资产清理”是贷方余额的，转入营业外收入；“固定资产清理”是借方余额的，转入“营业外支出”。

还有一种固定资产减少的情况，就是固定资产盘亏。管理得好好的大件物品，怎么会不翼而飞呢？肯定是公司在管理上出现了漏洞。首先要调账，冲销账上多记的固定资产和累计折旧，同时计入“待处理财产损溢”，并查找原因、分清责任，按公司管理权限报批，列入“营业外支出”处理。

增值税转型后，购买固定资产的进项税额允许抵扣销项税额，公司在处置固定资产时，会计核算发生了较大变化：固定资产出售时，要计算销项税额；对固定资产用于非增值税应税项目、免征增值税项目、集体福利或者个人消费、固定资产发生非正常损失等，在清理时，要对原来抵扣的进项税额予以转出。

具体转出数额按如下公式计算：

当月不得抵扣的进项税额＝固定资产净值×适用税率

例如，三和公司于12月出售一台暂时不用的冲压机，原价50 000元，已提折旧792元，售价60 000元，根据支票及发票作账务处理：

借：固定资产清理	49 208	
累计折旧	792	
贷：固定资产——生产设备		50 000

借：银行存款	60 000	
贷：固定资产清理		51 282
应交税费——应交增值税(销项税额)		8 718

借：固定资产清理	2 074	
贷：营业外收入——处置固定资产净损溢		2 074

计算销项税额时，由于售价为含税价，先转为不含税价以后再计增值税，本例增值税为(60 000/1.17)×17%=8 718 元。

又假设三和公司一台电焊机遭雷电击中而报废，原价 6 000 元，已提折旧 158 元，没有发生清理费用，报请清理并作账务处理：

借：固定资产清理　　5 842
　　累计折旧　　158
　　贷：固定资产——生产设备　　6 000

借：固定资产清理　　993
　　贷：应交税费——应交增值税(进项税额转出)　　993

借：营业外支出——处置固定资产净损失　　6 835
　　贷：固定资产清理　　6 835

本例转出增值税进项税额=5 842×17%=993 元。

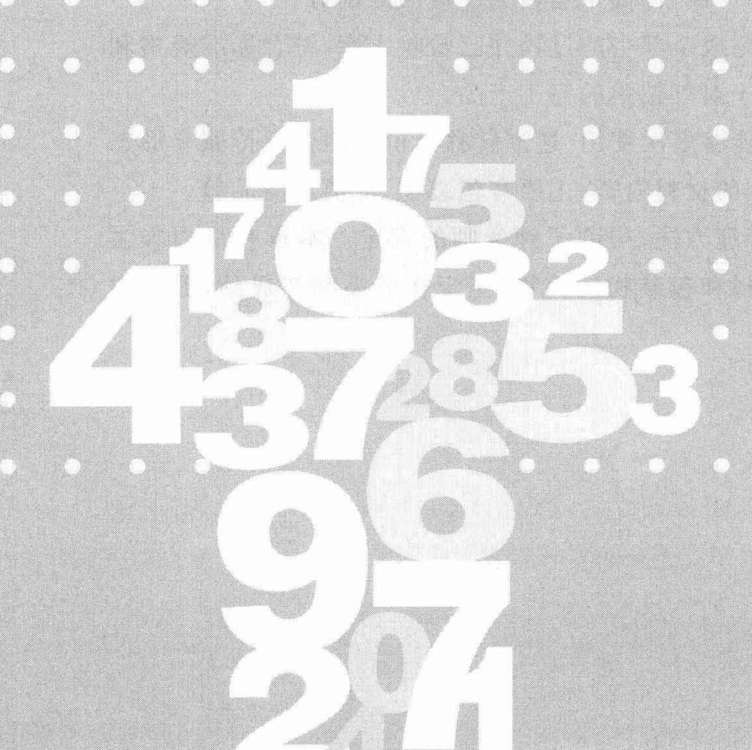
由于固定资产发生了非正常毁损，购进时已经扣税了，现在要转出购入时的进项税额。

紧接着，小周在固定资产卡片上注明：该固定资产已于某年以某形式处置完毕。

对于固定资产这一章，小周感觉学得太吃力了，但也很开心，因为她的固定资产"心结"终于打开了。她在博客中写道：关于固定资产的"固定"，我们看到的固定资产从投入使用，一直到正常报废，本身的实物形态基本保持原样，但价值已经转移到产品成本或者费用中去了，变的是其价值，不变的是其"躯壳"。所以，固定资产之"固定"是指实物形态固定不变。钟老师说的固定资产总体上是"物是价非"好像很有道理。

第四章

粮草先行　采购加工生产用料



公司为了保证生产经营持续下去，需要储备原材料；保证销售正常进行需要产品储备……这些材料、产品构成了工业企业存货的主要内容。

会计上所说的“存货”是一个集合概念，出现在资产负债表上，实际工作中是分项目核算的。存货，是指在日常生产经营过程中持有以备出售的产成品、处在生产过程中的在产品、将在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

小周为了管理和核算的便利，把三和公司的存货大体划分为原材料、在产品、产成品、周转材料等四类，相应地制订出各自的核算范围。

(1)原材料。是指在生产过程中经加工改变其形态或性质，构成产品主要实体的各种原料及主要材料、辅助材料、外购半成品、修理用备件、包装材料、燃料、动力等。

(2)在产品。是指正在制造尚未完工的产品，会计核算上表现为“生产成本”。主要有两种情况：各个生产工序加工中的在制品；已加工完毕但尚未办理入库手续的产品，即尚未结转为产成品的部分。

(3)产成品。已经完成全部生产过程并已验收入库，符合标准规格和技术条件，可以直接用于对外销售的完工产品。

(4)周转材料。是能够多次使用、逐渐转移其价值但仍保持原有形态且达不到固定资产标准的材料物资，主要有包装物、低值易耗品等。

小周所用的存货管理方法，得到了钟老师的肯定。本章存货内容主要讲述原材料、辅助材料和包装物的核算，至于在产品和产成品，那是成本计算的内容。

九九八十一难之二十七

对外采购原材料如何核算

外购材料是工业企业取得原材料的主要方式。企业取得的原材料按照成本进行计量,这是基本的原则。原材料成本包括采购成本、加工成本和其他成本三个组成部分。

外购原材料的成本通常叫做采购成本,从采购到入库前所发生的全部支出,包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及在外购材料过程发生的其他直接费用。

(1)原材料的购买价款,就是购入材料时发票账单上列明的价款部分。

(2)原材料的相关税费,包括购买原材料发生的进口关税、消费税、资源税和不能抵扣的增值税进项税额等。

(3)其他直接费用,是指可归属于原材料采购成本的费用,比如在原材料采购过程中发生的仓储费、包装费、运输途中的合理损耗、入库前的挑选整理费等。这些费用能分清负担对象的,直接计入存货的采购成本;不能分清负担对象的,应选择合理的分配方法,分配计入有关存货的采购成本。

在采购过程中发生的原材料毁损、短缺等,属于合理损耗的,可计入采购成本,超过定额的损耗部分应区别不同情况进行处理。

(1)属于供货单位、外部运输机构的责任,以后收回短缺部分原材料或其他赔款,冲减所购材料的采购成本。

(2)因遭受意外灾害发生的损失和尚待查明原因的途中损耗,暂作为

“待处理财产损溢”进行核算，查明原因分清责任后，按照管理权限报经批准后作为管理费用或营业外支出处理。

三和公司采购原材料的付款方式多种多样，真让小周有些晕头转向。好在她记得，实际成本法核算原材料的收入、发出、结存的一个原则是：凡购入原材料可先通过“在途物资”科目核算，再根据验收入库数作库存原材料处理。

这样，小周有条理地把不同的采购材料付款方式分别做账。

1. 根据供货合同及发票，先付货款

发票账单先到而材料没有运到时，编制“先付款后收料汇总表”，见表 4 -1。

表 4 - 1　　先付款后收料汇总表

原材料名称	单位	数量	单价	价款	增值税	价税合计	运费	供货方
3mm 不锈钢板	千克	1 200	22	26 400	4 488	30 888	600	甲公司
ϕ20 不锈钢管	千克	625	24	15 000	2 550	17 550	400	乙公司
合　计				41 400	7 038	48 438	1 000	

小周核对合同和付款单据，根据汇总表作账务处理：

借：在途物资——3mm 不锈钢板(甲公司)　　26 958
　　在途物资——ϕ20 不锈钢管(乙公司)　　15 372
　　应交税费——应交增值税(进项税额)　　7 108
　　贷：银行存款——工行城东支行　　49 438

上述购买材料支付的运输费，可按运费发票金额的 7% 扣除率计算可抵扣的进项税额。

2. 先收到材料，后付货款方式

收到市恒发商贸有限公司送来辅助材料电焊条、砂带、抛光蜡等，未支付货款。

小周根据发票、材料仓库保管员和采购员大勇签字的“收料单”，编制“先收料后付款汇总表”，见表 4 - 2。

表 4－2　　先收料后付款汇总表

原材料名称	单位	数量	单价	价款	增值税	价税合计	供货方
电焊条	千克	400	40	16 000	2 720	18 720	恒发
砂　带	条	1 875	4	7 500	1 275	8 775	恒发
抛光蜡	条	200	12	2 400	408	2 808	恒发
合　计				25 900	4 403	30 303	

小周核对了购货合同和收料单，并分两笔作账务处理：

借：在途物资——辅助材料（恒发）　　25 900
　应交税费——应交增值税（进项税额）　　4 403
　贷：应付账款——恒发商贸公司　　30 303

借：原材料——辅助材料（电焊条）　　16 000
　原材料——辅助材料（抛光材料）　　9 900
　贷：在途物资——辅助材料（恒发）　　25 900

3. 付款和收料基本同时完成的采购业务

大勇申请一张金额为 74 880 元的转账支票，到市超元不锈钢经营部购买材料，对方送货到公司仓库，付款和收货几乎没有时间差。小周编制“付款和收料采购汇总表”，见表 4－3。

表 4－3　　付款和收料采购汇总表

原材料名称	单位	数量	单价	价款	增值税	价税合计	供货方
3mm 不锈钢板	千克	1 500	24	36 000	6 120	42 120	超元不锈钢
4mm 不锈钢板	千克	1 000	28	28 000	4 760	32 760	超元不锈钢
合计				64 000	10 880	74 880	

小周在处理这笔业务时，有些把握不准了：是先做付款，还是先做材料入库？她和出纳小王讨论，小王说：“我先签发支票做减少银行存款，按道理是先付款后收料那种方式。”

对啊！和先有付出才有收获的道理一样。根据支票存根、发票和收

料单作账务处理：

借：在途物资——不锈钢板（超元） 64 000
　　应交税费——应交增值税（进项税额） 10 880
　　贷：银行存款——工行城东分行 74 880

借：原材料——3mm 不锈钢板 36 000
　　原材料——4mm 不锈钢板 28 000
　　贷：在途物资——不锈钢板（超元） 64 000

4. 签发金额未确定银行支票的管理

这天，大勇来到财务部申请签发一张转账支票，购买产品包装材料，但是他说具体金额尚未确定，要一张没有填写金额的支票。小王和小周吓了一跳：金额没有确定，怎么给你空白支票?!

大勇说，包装纸箱还有讨价的余地，但对方非要见支票才肯发货。制度是死的，人是活的，总有两全其美的变通办法吧？

小周请示大齐老板，老板也不敢拍板，毕竟有风险，损失可是自己的。他叫小周问钟老师，如何解决这个问题。

小周拨通钟老师的电话，那头的声音嘈杂，听得不太清楚。

小周问钟老师在哪里。

“我一直在你身边，从未走远。”那边传来哈哈哈的笑声，原来钟老师在中央财经大学参加专业培训。听了小周的述说，问货款多少。小周回答说，货款 3 万多元。钟老师建议这样处理：一是转账支票的收款单位一定要填上，并且与供货单位一致，金额栏空着，但收款单位不能留空；二是在支票小写金额“十万”位的对应小方格内打上人民币符号“￥”，表示封十万位，超过十万元的金额无效；三是要大勇在支票存根上签字确认，并要他及时结账，要把这张支票及材料跟踪到底，不能大意。

小周把钟老师的建议向大齐老板作了汇报，大齐在商海沉浮二十余载，多少懂些财务知识，认为这样也比较稳妥，同意签发这样金额不确定的转账支票。

两天后，大勇拿发票和包装材料的收料单来结账。小周根据这些单据编制了“包装材料汇总表”，见表 4－4。

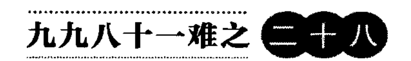
表 4-4 包装材料汇总表

原材料名称	单位	数量	单价	价款	增值税	价税合计	供货方
1#纸箱	个	5 000	4	20 000	3 400	23 400	林东商贸
2#纸箱	个	4 200	2.5	10 500	1 785	12 285	林东商贸
包装带	米	1 000	2	2 000	340	2 340	林东商贸
合　计				32 500	5 525	38 025	

小周又有纠结事了，原材料管理中有包装材料项目，周转材料管理中也有包装物，入哪里好，先作为原材料处理：

借：在途物资——包装材料（林东商贸）　　32 500
　　应交税费——应交增值税（进项税额）　　5 525
　　贷：银行存款——工行城东支行　　38 025

借：原材料——包装物（1#纸箱）　　20 000
　　原材料——包装物（2#纸箱）　　10 500
　　原材料——包装物（包装带）　　2 000
　　贷：在途物资——包装材料（林东商贸）　　32 500



原材料采购如何节约资金

提高资金的使用效益是财务工作永恒的主题。公司在生产经营中，为了更好地保持资金的流动性，需要在销售收款环节尽快回款，减少在途资金。与此相反，在购货付款环节尽量延迟付款，通过统筹安排，减少资金的闲置或者“掉链子”的情况，发挥资金的最高使用效益。但是，延迟付款是在保证公司信誉的基础上，采取不同的货款结算方法，如果有宽余的资金，就是赖着不付货款，暂时保持了资金，可丢了信用，反而得不偿失。

在采购环节，要降低采购成本、节约资金，除了要货比三家，尽可能采购质优价廉的物资，与材料供应商签订购货折扣的合同外，同时还可以采用赊购、分期付款等结算方式，以减轻短期的资金压力。

信用是市场经济惯用的手法，我们常见的赊购业务，就是典型的信用形式。在采购材料中，先收货后付款，就双方而言，大体上是购货方较为有利。购货方能在不付款条件下取得需要的材料，相当于得到客户“赠送”的一笔无息贷款。但是，销货方能够销售更多的商品，减少库存商品积压，加强与客户的联系，也不失为一种营销手段。

在商品交易中，以自己的信用做按期付款担保，从收货到付款，有一定的时间差，公司可以从容筹集资金。或者在信用期内，把资金用于理财或者用于急需资金的项目，充分享受信用带来的好处。比如前面采购材料的“先收料，后付货款”方式中，三和公司欠市恒发商贸公司 30 303 元货款，就是利用了延期付款。采用赊购方式的会计核算，主要涉及应付账

款和应付票据科目，收料时已经挂了应付款，按期支付货款时，作如下账务处理：

借：应付账款——恒发商贸公司　　30 303
　　贷：银行存款——工行城东支行　　30 303

对于欠供货方的货款，除建立明细账核算外，还要设置备查账详细登记应付款发生及结算等情况，强化信用意识，做好按期支付货款的计划，定期或不定期与对方对账，确保往来账款相符。

还有一种略为复杂的购货信用形式——签发商业汇票给供货方，承诺在约定的期限内付款，这就是所谓的应付票据。商业汇票按照承兑人的不同有两种：一种是银行承兑汇票，购货方签发商业汇票并持票到银行申请承兑。银行收取承兑手续费后，对票款的支付提供担保，但最终付款人还是申请承兑的公司。当银行承兑汇票到期，支付票款的公司无力付款时，承兑银行必须先承担付款责任，然后再向应付票款的公司进行追索。另一种是商业承兑汇票，即公司以自己的信用作为担保，保证到期支付票款。

会计实务中，由于承担的风险不同，商业承兑汇票和银行承兑汇票的处理有所差异。

举例说明，三和公司从广州华丰公司购入一批 3mm 不锈钢板，货款 50 000 元，增值税 8 500 元，签发并承兑一张为期 3 个月、票面金额为 58 500元不带息的银行承兑汇票。同时支付承兑手续费 35 元，材料已验收入库。三和公司持票向银行申请承兑，银行受理后，公司交给供货方抵货款，根据商业汇票申请书作账务处理：

借：原材料——3mm 不锈钢板　　50 000
　　应交税费——应交增值税（进项税额）　　8 500
　　贷：应付票据——广州华丰公司　　58 500

根据支付承兑手续费的银行单据作账务处理：

借：财务费用——手续费　　35
　　贷：银行存款——工行城东支行　　35

商业汇票到期，三和公司按期支付票款，根据转款单据作账务处理：

借：应付票据——广州华丰公司　　58 500

　贷：银行存款——工行城东支行　　58 500

以上是正常兑付票款的做法，下面比较到期无法兑付票款的情况。

3个月后票据到期，假若公司的银行存款余额不足付款，先由承兑银行承担付款责任，相当于三和公司从银行获得一笔短期借款，根据银行支付票款通知单作账务处理：

借：应付票据——广州华丰公司　　58 500

　贷：短期借款——工行城东支行　　58 500

商业汇票有个显著特点，到期时不管票款是否兑付，都自行失效，一定要进行注销。如果签发的是商业承兑汇票，会计处理与银行承兑汇票基本相同，只有一个地方有差异，汇票到期而公司无力支付票款时，银行不承担责任，把汇票退还给供货方，由购销双方协商处理，那么就要把“短期借款”改为“应付账款”。

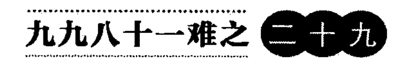
如上例，如果是商业承兑汇票，3个月后到期时，三和公司无款支付票款，银行把票据退还三和公司，那么会计账务处理为：

借：应付票据——广州华丰公司　　58 500

　贷：应付账款——广州华丰公司　　58 500

也许你会问：应付票据与应付账款有何区别？这里的区别可大了。应付票据有约定的付款期限，只要付款方的银行账户有足够的存款，到期一定要支付，在风险方面相对小些；而应付账款无明确期限，付款与否大多与付款方的资信有关，赖账的风险大。

为了加强对应付票据的管理，需要设置“应付票据备查簿”，详细登记商业汇票的种类、编号和出票日、到期日、票面金额、交易合同号、收款人姓名或单位名称以及付款日期和金额等信息，商业汇票到期结清票款后，在备查簿中应予注销。



购货折扣是否影响采购成本

三和公司在起步阶段，流动资金少，特别强调节约各项成本费用。具体落实到采购部门，凡要采购的原材料，事先进行市场调查比价，努力寻找质优价廉的材料。在此要求下，练就了供销部业务员讨价还价的本事。

1. 购货现金折扣的处理

这不，三和公司与广州市华星商贸公司签订了一份购销合同，采购4mm不锈钢板2 000千克，单价27元，增值税专用发票注明价款54 000元，增值税9 180元，价税合计63 180元。销售方开出付款条件是2/10、1/20、n/30。材料已经运到公司仓库，另外支付给市公路货运公司运输费1 000元，装卸搬运费及保险费300元，运杂费以银行存款支付。

小周看着手上的材料入库单、运费发票、支票存根，不知怎样做这笔账。

于是，她找来会计教材按图索骥在存货的内容中查找。很遗憾，一般的会计书籍很少对购货折扣进行讲述。怎么办呢？她突然想到销售方，兴奋地翻到产品销售收入的相关章节。哈哈，有了！站在购货方做账不是一样吗？先按总价法全部入账，等到享受折扣时再处理：

借：在途物资——4mm不锈钢板（广州华星）　　55 230
　　应交税费——应交增值税（进项税额）　　9 250
　　贷：银行存款——工行城东支行　　1 300
　　　　应付账款——广州市华星商贸公司　　63 180

借:原材料——4mm 不锈钢板　　55 230
　贷:在途物资——4mm 不锈钢板(广州华星)　　55 230

外购原材料发生除了运输费以外的杂费,比如装卸费、搬运费、保险费等,不允许计算抵扣进项税额,如本例只能抵扣运输费 1 000 元的进项税额 70 元,其他杂费 300 元全部计入采购材料成本。

过了一个星期,公司电汇货款给广州市华星商贸公司,取得了价款部分 2%的折扣,小周根据汇款回单作账务处理:

借:应付账款——广州市华星商贸公司　　63 180
　贷:财务费用——现金折扣　　1 080
　　银行存款——工行城东支行　　62 100

令小周惊讶的是,广州市华星商贸公司向三和公司索取收款收据,注明是购货取得现金折扣 1 080 元。能不能开收据给对方呢? 小周询问了钟老师,得到的回答是:应该开给对方,这涉及税收问题,并要求小周做购货折扣时附上收据和购货合同复印件,以后对企业所得税的费用抵扣起到证明作用。

2. 购货折让的处理

三和公司向南宁恒信商贸公司采购 3mm 不锈钢板 1 000 千克,单价 23 元,增值税专用发票注明价款 23 000 元,增值税 3 910 元,价税合计 26 910元,货款尚未支付,材料已验收入库。小周根据发票和收料单作账务处理:

借:原材料——3mm 不锈钢板　　23 000
　应交税费——应交增值税(进项税额)　　3 910
　贷:应付账款——南宁恒信商贸公司　　26 910

但在领用该批材料时发现略显粗糙,经过检验含碳量偏高,但仍是可用材料。三和公司以此为由,要求对方给予价格上的减让。经对方检验,这批材料确实存在一定的瑕疵,随即同意减让 3 000 元。由于三和公司的购货发票已经进行认证,计算抵扣了销项税额,不能再退还。同时,销售方已经作销售收入处理,要求三和公司到税务局申请开具红字增值税

专用发票通知单。

小周和城东税务分局专管员联系，领取了“开具红字增值税专用发票申请单”，填报给税务分局，见表 4－5。

表 4－5　　开具红字增值税专用发票申请单

销售方	名称	南宁恒信	购买方	名称	三和公司
	税务登记代码	4501×××		税务登记代码	4525×××
开具红字专用发票内容	货物(劳务)名称	单价	数量	金额	税额
	3mm 不锈钢板	23	1 000	3 000	510
	合计	－	－	3 000	510
说明	对应蓝字专用发票抵扣增值税销项税额情况： 已抵扣□ 未抵扣□ 纳税人识别号认证不符□ 专用发票代码、号码认证不符□ 对应蓝字专用发票密码区内打印的代码：________ 号码：________ 开具红字专用发票理由：因购进 3mm 不锈钢板质量有瑕疵，在价格上给予折让3 000元。				

申明：我单位提供的《申请单》内容真实，否则将承担相关法律责任。

购买方经办人：周全　　　　购买方名称(印章)：三和公司

2011 年 12 月 10 日

城东税务分局核对了三和公司的申请及合同、增值税专用发票抵扣联，批复了申请，开出了“开具红字增值税专用发票通知单”，见表 4－6。

表 4-6　　　　开具红字增值税专用发票通知单

填开日期:2011 年 12 月 20 日　　　　NO. 00567

<table>
<tr><td rowspan="2">销售方</td><td>名　称</td><td>南宁恒信</td><td rowspan="2">购买方</td><td>名　称</td><td>三和公司</td></tr>
<tr><td>税务登记代码</td><td>4501×××</td><td>税务登记代码</td><td>4525×××</td></tr>
<tr><td rowspan="2">开具红字发票内容</td><td>货物(劳务)名称</td><td>单价</td><td>数量</td><td>金额</td><td>税额</td></tr>
<tr><td>3mm 不锈钢板</td><td>23</td><td>1 000</td><td>3 000</td><td>510</td></tr>
<tr><td>说明</td><td colspan="5">需要作进项税额转出□
不需要作进项税额转出□
纳税人识别号认证不符□
专用发票代码、号码认证不符□
对应蓝字专用发票密码区内打印的代码:________
号码:________
开具红字专用发票理由:购买原材料存在质量瑕疵,给予价格折让 3 000 元。</td></tr>
</table>

经办人:　　　　负责人:　　　　主管税务机关名称(印章):城东税务分局

小周把其中一份寄给对方作为开具红字发票的依据,另外一份与红字发票联作为账务处理的依据:

借:应付账款——南宁恒信商贸公司　　　　3 510
　　贷:应交税费——应交增值税(进项税额)　　　　510
　　　　财务费用——购货折让　　　　3 000

小周说,在公司取得购货折扣和折让时,如果没有会计教材的指引,她肯定做冲减采购成本处理,理由是:取得的折扣直接与购货有关。比如上例,取得现金折扣 1 080 元时,小周会作如下的账务处理:

借:应付账款——广州市华星商贸公司　　　　1 080
　　贷:在途物资——4mm 不锈钢板(广州华星)　　　　1 080

假若这样处理使采购成本减少 1 080 元,从而使这批材料的单位成本有所降低。她和钟老师探讨过这个问题:为什么会计准则不直接冲减采购成本。

钟老师笑而不答,反问:"如果所采购的材料已经入库了,怎么处理折扣?"

小周说:"用红字做一笔冲减库存原材料成本。"

钟老师接着问:"假如所采购的材料已经用于生产产品了,甚至那产品已经销售了呢?"

"那同样用红字做冲减生产成本或者销售成本",小周颇有些乘胜追击的得意样子。

这不禁引得钟老师哈哈大笑:"小周,你这样处理,觉得行得通吗? 当然,你的折扣处理想法有道理,但做起来可能不经济,凡涉及到折扣的账务都需要调整,工作量可不小,并且容易出错啊。"

现行会计准则是采用最简便的处理办法,入账时按总价法核算采购材料的成本,取得的现金折扣在"财务费用"中反映,视同运用资金取得理财收益性质。所以,现金折扣对原材料的采购成本没有影响。

同样道理,发生的购货折让也从简处理,取得购货折让时计入"财务费用"中,不必调整原材料的采购成本。

三和公司除了上述的原材料采购外,还有若干笔的采购材料业务,在此不一一列示。

小周把当月的原材料采购业务处理完毕,着手登记"原材料明细账"。实话实说,仓库保管员没有多少会计知识,小周不敢把原材料明细账放在库房,只要求记录原材料收、发、存数量。三和公司的原材料品种、规格不算太多,用手工记录明细账可以应付。现以 3mm 不锈钢板入库为例,说明原材料明细账的登记方法,见表 4-7。

表 4-7　　原材料明细账

材料名称:3mm 不锈钢板

2011年		凭证字号	摘要	收入			发出			结存		
月	日			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
11	1	1	投入	3 200	25	80 000				3200	25	80 000
12	2	5	购进	1 500	24	36 000				3200 1500	25 24	80 000 36 000
…	…	…	…	…	…	…	…	…	…	…	…	…

小周把原材料明细账簿的"发出栏"空着,是因为原材料发出成本的计算视采用的方法不同,登记时间和登记方法也不一样,在没有确定原材料发出计价方法前,无法记录。

九九八十一难之三十

同是包装物为何核算不一样

小周在做包装物会计账务时，又走到岔路口了：是放在原材料中核算，还是在包装物内核算？

为了解开这个“难题”，小周查找了若干会计教材，许多书都语焉不详。不得已，小周怀着忐忑的心情，请教钟老师，真怕钟老师说她的问题太小儿科了。

这次出乎小周的意料，钟老师连说有意思，还夸奖她有心，能看到包装物的不同处理方法。他告诉小周，公司的包装物有好多种，不同的单位，包装物的用途不一样。教材上说包装物是为包装企业商品而储备的各种包装容器，比如桶、箱、瓶、坛、袋等，更多是从实物形状和功能来划分的。实际上，包装物可以分为三类：一是作为原材料管理的包装物，称它为包装材料也无妨；二是作为纯粹的包装物管理；三是作为周转材料或固定资产管理。

那我们要看它们之间的区别在哪里。市面上卖的听装八宝粥你吃过吧？茅台酒你见过吧？对，装八宝粥不能没有金属罐，装酒不能没有酒瓶，明白我说什么了吧？八宝粥的金属罐和茅台酒的酒瓶是它们不可分离的一部分，我称它们为“内包装”，这是生产产品必不可少的包装容器，把它当做构成产品实体的材料一样看待。不过，这是为了会计核算上的便利，包装容器与真正可食物品还是有很大区别的，千万别把包装给吃了。同时，为了保护八宝粥、茅台酒的安全和方便运输，外面还有纸箱或

塑料箱之类的包装箱。你看，每瓶茅台酒还有个小包装纸盒保护着它，外面还有大纸箱呢，我称它们为“外包装”，就是纯粹的包装物了。

有些单位，如商业零售店用来盛装散货的包装物，如装酒的大酒罐，如果符合固定资产标准的，作为固定资产管理；没有满足固定资产标准的，就作为周转材料（低值易耗品）管理。

“现在，你总该明白包装物的不同核算方法了吧？”

“哦，这样啊，把构成产品价值部分的‘内包装’，当做原材料核算，把为产品安全和运输便利的‘外包装’当做包装物核算。”小周若有所思地说。

“三和公司的包装纸箱你怎样核算，入‘原材料’？什么理由呢？”

“三和公司包装物数量不多，直接在原材料中核算。”

“行啊！”

《小企业会计准则》简化了许多，可把包装箱在内的包装物列入原材料核算。

小周完全弄懂了。唉，还是自己的小脑瓜笨，为什么钟老师能把问题一点就通呢？

九九八十一难之三十一

采购材料进项税额如何管理

三和公司缴纳的流转税是增值税，适用17%的税率。增值税，顾名思义，是对销售货物或者提供加工、修理修配劳务，以及进口货物取得的增值额征收的税种。发生销售货物有增值，才要缴纳增值税，无增值不用缴税。因此，计算货物的增值额成为增值税的焦点。

但是，公司是在不断地生产经营中，直接计算增值额是一件非常困难的事情，可以说不太可能，即使计算了也不会准确，税务机关不会拿不准确的增值额征税，企业不同意，税务机关也不同意。怎么办呢?

实践中，增值税大多采用间接计算方法。为计税便利，设计了增值税为价外税，在产品的价格外专门反映它，同时实行税款抵扣法，根据销售产品或提供劳务的销售额，与规定的税率计算出销项税额，再扣除取得相应材料、商品或者劳务时所支付的增值税进项税额，差额就是应缴纳的增值税。当某个商品没有被最终消费前，增值税额随着商品的流转，在上、下手之间反复转换，如链条一样，连接着各商品生产者。当某一天，该商品不再流转了，被消费了或用掉了，如击鼓传花般戛然而止，那么，这商品的增值税就由这位最终消费者承担。价外税的基本原理就是这样的。

从2009年起，我国的增值税从生产型增值税转为消费型增值税，公司购买的固定资产所支付的增值税，正常情况下，同样可以抵扣。现行可以抵扣的增值税扣税凭证，主要有增值税专用发票、海关进口增值税专用缴款书、农产品收购发票和农产品销售发票以及运输费用结算单据等。

由于增值税实行凭专用发票注明的税款抵扣制度，增值税专用发票成为增值税征管的核心。以前经常曝出虚开增值税专用发票若干亿元大案，那些心术不正的公司，通过虚开增值税专用发票帮助其他公司加大进项税额，来达到不缴税甚至骗取国家出口退税的目的。所以，曾经有人形象地称增值税专用发票为“无面额的人民币”——在一张空白的真钞票上你添上数字，想添多少它就是多少！

在日常的管理中，增值税专用发票的领购、使用十分严格。同样，公司取得增值税专用发票时应该认真检查和保管好，并在规定期限内进行认证。

在收取增值税专用发票时，检查是否是合法的发票：首先销货方必须是增值税一般纳税人，否则不能开具专用发票；其次，检查增值税专用发票的真实性、正确性、完整性和有效性。对于那些字迹不清、涂改以及项目填写不齐全的；票物不符、票面金额与实际收取的金额不符或者票面各项内容有误的；单联开具或上下联金额、增值税额等内容不一致的；发票联或抵扣联未加盖发票专用章的；只取得发票联或抵扣联的；未按规定时限开具专用发票的；伪造的专用发票；等等，不能作为进项税额的抵扣凭证。

取得增值税专用发票后，公司应按规定建立专用发票管理制度，设置专门地点和专人保管专用发票，在取得专用发票的 180 天内，到税务机关认证，通过税务机关认证后装订成册以备查考，凡未经税务机关查验不能擅自销毁专用发票的基本联次，丢失专用发票按规定程序公告等。

公司取得专用发票后，必须经过认证，进项税额才能得以入账抵扣。

所谓增值税专用发票的认证，是指接受货物或劳务方将取得的增值税专用发票送到当地税务机关去审核，确认有效性的过程。主要程序是：取得增值税专用发票的一方持发票抵扣联到主管税务机关，在税务机关的扫描仪上扫描进入电脑系统，由电脑读取票面上的密文，与票面上的发票代码、发票号、开票日期、购方纳税人识别号、销方纳税人识别号、金额、税额等内容进行比对，确认一致后，将数据传入国家税务总局的增值税发票比对系统数据库，在那等待销售方抄报税的数据资料并与之进行比对。如果比对一致则通过，可以进行抵扣税款；如果不一致或没有相对应的发

票数据可比对，则自动将该信息转到未通过的数据库中。税务稽查就会根据转来的认证发票上的信息找到开出和取得发票的双方，查实原因，做出不能抵扣处理，并进行相应的处罚。

小周对取得的增值税专用发票抵扣联向来是小心翼翼地保管，生怕有什么闪失，毕竟那是可抵税的重要凭证啊。

九九八十一难之三十二

如何确定原材料发出成本

三和公司的原材料是为生产产品而储备的，生产车间根据生产计划安排，陆续领用原材料投入产品生产。

想不到，生产车间领料真频繁。每隔 10 天，小周把“领料单”收集上来，按生产车间和投产的产品领料归类。面对厚厚一沓沓的领料单，小周真有些手足无措！

好在小周记得钟老师的话，做会计要淡定从容，越慌乱越容易出错。小周平静下来，确定原材料金额涉及数量、单价或单位成本两要素，如果知道数量，再确定单价，问题就解决了。小周按这个思路，先计算各产品领用的原材料数量，再考虑确定领出材料的成本。

小周把每沓领料单用算盘从头往后打一遍，又倒过来从后往前打一遍，中间不知错了多少回，得出来的结果还不敢肯定正确，真有点灰心丧气。最后，小周请小王帮忙验证，只见出纳小王，左手快速翻单据，右手指“噼啪噼啪”灵巧地拨打着珠子，不一会就报出一个数，与小周的相符。小周听着小王打算盘，犹如欣赏钢琴演奏一般，声音多美妙，以前从没有过这样的体验。小周花了一个上午的时间才把各车间的领料数量核对清楚。

出纳小王会计中专毕业，珠算能手一级，高出小周珠算水平四个档次，牛人哪！从用算盘打数这点上，小周后悔当初在学校没有重视珠算练习，认为计算机时代了，算盘过时了，以应付的心态通过珠算普通四级。

现在出来工作才知道，算盘的作用还是非常大的，大批量的加减运算，用算盘比用按计算器快得多！难怪钟老师说，打得一手好算盘是一名合格会计员必备的基本功！电脑对一张张的领料单，什么也不能做，得靠人呐。

怎样确定发出材料的单价呢？小周对照了《小企业会计准则》，可采用先进先出法、加权平均法或者个别计价法确定发出存货的实际成本。那么，哪一种方法既简单又适合三和公司呢？

小周试着设计下列几种情况，对比不同的方法是否简便适用。基本资料见表4－8。

表4－8　　3mm不锈钢板收发存明细表

2011年		摘要	收入			发出			结存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
11	10	投入	3 200	25	80 000				3 200	25	80 000
12	1	购进	1 500	24	36 000				4 700		
12	5	领用				1 800			2 900		
12	10	领用				1 700			1 200		
12	15	购进	1 200	23	27 600				2 400		
12	25	领用				1 600			800		
		合计	5 900		143 600	5 100					

1. 先进先出法

它是以先购进的原材料应先发出这一实物流转假设为前提，对发出原材料进行计价的方法。也就是说，哪些材料最先验收入库，也应最先发出使用，保持仓库中的原材料都是最近购进入库的。

社会上流传着一个冷幽默，叫辞退理由：会计大李找到公司经理，询问他为什么成第一批辞退人员，经理说，你是公司的先进员工，会计上不是有“先进先出”说法吗？大李不服，说那会计上也有“后进先出”。谁知经理说，会计准则没有后进先出了！

听着这幽默，心情有些悲凉。谁说领导不懂财会知识，还活学活用

呢！不过，此“先进”不是彼“先进”。

小周计算12月份发出材料5 100千克的成本，见表4－9。

表4－9　　先进先出法计算发出材料成本表

2011年		摘要	收入			发出			结存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
11	10	投入	3 200	25	80 000				3 200	25	80 000
12	1	购进	1 500	24	36 000				3 200 1 500	25 24	80 000 36 000
12	5	领用				1 800	25	45 000	1 400 1 500	25 24	35 000 36 000
12	10	领用				1 400 300	25 24	35 000 7 200	1 200	24	28 800
12	15	购进	1 200	23	27 600				1 200 1 200	24 23	28 800 27 600
12	25	领用				1 200 400	24 23	28 800 9 200	800	23	18 400
		合计	5 900		143 600	5 100		125 200	800	22.5	18 400

通过上表，我们看到了先进先出法的用法：第一次领出1 800千克时有两批不同单价的材料，先把单价为25元的那批领用，仓库仍然结存有两批材料；第二次领出1 700千克，先把仓库第一批余下的1 400千克全部领出，再领用300千克单价为24元的，仓库只剩下一批材料了；又购进一批单价为23元的材料，现在仓库又结存有两批材料；第三次领用1 600千克时，先把仓库较早结存的1 200千克全部领出，再领用400千克单价为23元的材料，月末结余为最后购进的材料。

2. 全月一次加权平均法

全月一次加权平均法，也叫月末一次加权平均法。平时不计算发出材料成本，在月末时计算出当月的加权平均单价，再乘以当月发出数量，最终计算得发出材料的成本。

加权平均单价＝(月初库存原材料成本＋本月购进原材料成本)/(月初库存原材料数量＋本月购进原材料数量)

小周按表4-8计算加权平均单价=(80 000+63 600)/(3 200+2 700)=24.34(元),见表4-10。

表4-10　　全月一次加权平均法计算发出材料成本表

2011年		摘要	收入			发出			结存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
11	10	投人	3 200	25	80 000				3 200	25	80 000
12	1	购进	1 500	24	36 000				4 700		
12	5	领用				1 800			2 900		
12	10	领用				1 700			1 200		
12	15	购进	1 200	23	27 600				2 400		
12	25	领用				1 600			800		
		合计	5 900		143 600	5 100	24.34	124 134	800	24.34	19 466

注意事项:由于计算出的加权平均单价不是整数,在计算期末结存材料成本时,必须用倒挤法,否则会出现计算误差。

如表4-10,月末结存800千克材料成本=月初库存原材料成本+本月购进原材料成本-本月发出原材料成本=80 000+63 600-124 134=19 466(元)。

3. 移动加权平均法

它是平时每购进一批材料,就要计算一个加权平均单价,以此来计算每次发出材料成本的方法。它把全月一次加权平均法在月末的工作量分摊到平时,能及时了解库存材料的成本。

每次加权平均单价=(本次购料前库存原材料成本+本次购进原材料成本)/(本次购料前库存原材料数量+本次购进原材料数量)

小周用移动加权平均法计算12月份发出材料5 100千克的成本,见表4-11。

表4-11　　移动加权平均法计算发出材料成本表

2011年		摘要	收入			发出			结存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
11	1	投入	3 200	25	80 000				3 200	25	80 000

续表

2011年		摘要	收入			发出			结存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
12	1	购进	1 500	24	36 000				4 700	24.68	116 000
12	5	领用				1 800	24.68	44 424	2 900	24.68	71 576
12	10	领用				1 700	24.68	41 956	1 200	24.68	29 620
12	15	购进	1 200	26	27 600				2 400	23.85	57 220
12	25	领用				1 600	23.85	38 160	800	23.85	19 060
		合计	5 900		143 600	5 100		124 540	800	23.85	19 060

计算第一次加权平均单价＝(80 000＋36 000)/(3 200＋1 500)＝24.68(元)。

计算第二次加权平均单价＝(29 620＋27 600)/(1 200＋1 200)＝23.85(元)。

同样道理，由于计算出的加权平均单价不是整数，在计算结存材料成本时，必须用倒挤法，否则会出现误差。

4. 个别计价法

个别计价法也叫具体辨认法，每次发出原材料时，要查明该批材料的实际采购成本，并作为其发出的成本。就是说，材料购进时的成本是多少，发出就按购进价计算。这就要求原材料在入库时，各批材料都要打上标记，以方便辨认。

假设12月份发出三批材料，共5 100千克的单位成本，分别为：第一次发出的1 800千克中，有1 500千克是单价24元的材料，有300千克是25元的材料；第二次发出的1 700千克是单价25元的材料；第三次发出的1 600千克中，有1 200千克是单价23元的材料，有400千克是25元的材料。

小周用个别计价法计算12月发出材料成本，见表4-12。

表 4－12　　个别计价法计算发出材料成本表

2011 年		摘要	收入			发出			结存		
月	日		数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
11	1	投入	3 200	25	80 000				3 200	25	80 000
12	1	购进	1 500	24	36 000				3 200 1 500	25 24	80 000 36 000
12	5	领用				1 500 300	24 25	36 000 7 500	2 900	25	72 500
12	10	领用				1 700	25	42 500	1 200	25	30 000
12	15	购进	1 200	23	27 600				1 200 1 200	25 23	30 000 27 600
12	25	领用				1 200 400	23 25	27 600 10 000	800	25	20 000
		合计	5 900		143 600	5 100		123 600	800	25	20 000

对比四种方法的发出原材料成本：先进先出法为 125 200 元，全月一次加权平均法为 124 134 元，移动加权平均法为 124 540 元，个别计价法 123 600 元。为什么不相同啊，如何取舍？

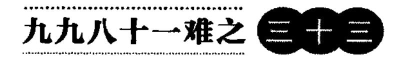
对于有关会计政策方面的重大事情，小周都会请钟老师把关，对于原材料发出计价方法的选择问题，也不例外。

钟老师详细听取了小周对原材料发出计价的对比分析，肯定了小周的钻研精神，并提出参考意见：《小企业会计准则》给出的存货发出计价方法，三和公司可选择其中一种方法使用，一经选用某种方法，至少要采用一个会计年度，在这期间内不能随意变更。公司现在只有你一个会计员，既要做好原材料的实物流转记录工作，又要便利核算工作，最好把工作均匀摊到平时，如果选择全月一次加权平均法计算发出原材料成本，把工作压在月末结账时，可能导致工作苦乐不均。另外，你的“全月一次加权平均法计算发出材料成本表”的结存金额，平时都是空白数，不能及时了解库存原材料成本信息，与总账核对不方便。移动加权平均法计算发出材料成本，倒是解决了全月一次加权平均法的问题，但是要反复计算加权平均单价，比较麻烦啊。个别计价法的好处是比较准确，但是应用起来困难重重，主要用于不能替代使用的原材料或为特定项目专门购入的原材料，

三和公司看来不适用这种方法。采用先进先出法，平时记录原材料明细账与生产产品成本核算结合起来，其他两种加权平均法的优点都兼顾到了，我认为是不错的选择。

小周反复对比了除个别计价法外的其他三种方法之后，决定采用“先进先出法”作为发出材料计价的方法。

至于发出存货的去处，根据用途作不同处理：生产车间领用的材料计入产品生产成本；管理部门领用的材料计入管理费用；销售部门领用的材料计入销售费用。这是后话。



后进先出法为何不用了

在实施企业会计制度的年代，后进先出法曾经是存货发出的一种计价方法，并且在通货膨胀条件下，采用它能在一定程度上体现稳健性原则。但是，随着新会计准则的施行，后进先出法一下没了踪影。

为什么好端端的一种会计核算方法也会昙花一现？

无他，会计理论发生了重大的变革！

假如你是公司的老板，从长远来看，是重视净资产质量还是重视盈利的数量？重视净资产质量，很好！证明你和会计准则制定者的思路是相似的。

新会计准则颠覆了传统的“收入费用观”，采用“资产负债观”来计量企业的收益。资产负债观的理论基础是以资产和负债的变动来计量收益，当资产的价值增加或是负债的价值减少时产生了收益，就是遵循“资产-负债＝净资产”的理念。收入费用观的理论依据是通过收入与费用的直接配比来计量企业收益，就是这个公式：收入-费用＝利润。要知道，利润是净资产的一部分，可以说，资产负债观和收入费用观最终殊途同归。

但是，两者的侧重点完全不一样，资产负债观首先重视公司的资产和负债，强调只有在净资产的增加前提下，才是收益的真正实现，也就是说，把资产负债表置于首要地位，相比之下，利润表变成了资产负债表的附属物。

对照一下资产和负债的概念，你就会清楚了。资产是指企业过去的

交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。负债是指企业过去的交易或事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。这些概念特别强调:资产是一项资源,能为企业带来经济利益的经济资源;负债是一项义务,预期会导致企业经济利益流出。凡不符合这些条件的不能列在资产负债表上,如以前经常用到的待处理财产损溢、递延资产、预提费用和待摊费用等,不符合资产和负债的概念,也是为什么它们不再在报表上“表演”的原因!

现在回到后进先出法的问题就好理解了。会计准则允许采用的先进先出法、加权平均法、个别计价法,大体可以使存货的成本流转与存货的实物流转相符合,能保持存货在资产负债表上的价值是现时的价值,是可变现的价值。而存货采用后进先出法,就是最后购进或生产的存货最先领用或销售,而保留在仓库的存货都是最先入库。由于存货在不断的入库、发出流动中,总有一部分保底的存货存于仓库中,如果采用后进先出法,这部分保底的存货不知猴年马月才能用到或者销售!你想,这部分搁置了若干年的存货,它的账面价值与现时同类存货市场价值不可同日而语。所以,我们不能把历史悠久的存货价值,与当期实际的存货价值同时列于报表上,因为它不能真实反映资产负债表日资产状况,与资产负债观有重大冲突。缘于此,会计准则摈弃存货发出的后进先出法,是情理之中的事情。

九九八十一难之三十四

库存原材料如何管理

小周懂得了原材料的收入和发出的核算，那么日常如何管理原材料呢？也许你会说，库存原材料管理是仓库保管员的事。没错，实物保管是仓库保管员的责任，但和会计核算联系紧密，有实物就必须有会计记录。实物账究竟怎样设置才经济方便呢？

实际工作中，原材料实物账有两种设置方法：一种是仓库和会计部门分别设立“原材料明细账”，仓库保管员和会计员分别根据收料单和领料单登记各自的明细账，月末相互核对相符。这种方法虽然控制相对严密，但仓库和会计部门有重复设账之嫌。另一种只在仓库设立“原材料明细账”，由仓库保管员根据收料单和领料单登记，会计员随时抽查核对。这种方法减少了重复设账的情况，但会计员必须经常核对仓库保管员的明细账，才能保证质量。

由于三和公司的仓库保管员缺少会计知识，小周不放心把账设在仓库，因此决定仓库和会计部门各设原材料明细账，由于小企业缺乏真正懂业务的会计人员，这种选择着实无奈。

知道了设实物账来管理原材料，那么，三和公司确定原材料实物数量有什么好办法吗？具体说有两种：一种是实地盘存制，另一种是永续盘存制。

1. 实地盘存制

实地盘存制，也叫定期实地盘存制或者盘存计耗制。平时在原材料

明细账上只登记原材料的收入数量，不登记原材料的发出数量，月末根据实地盘点得到库存数量，倒算出本月原材料减少（耗用）数量。

平衡关系公式：月初结存数量＋本月增加数量＝本月减少数量＋月末结存数量

在原材料管理中，先盘点，得到“月末结存数量”，就可计算得出本月减少原材料数量：

本月减少原材料数量＝月初结存原材料数量＋本月增加原材料数量－月末结存原材料数量

这个公式很重要，在以后编制现金流量表调整取数时用得很多。

实地盘存制重盘点，轻记录。优点是：平时不用登记原材料减少数量，会计核算工作比较简便。缺点是：由于不登记减少数量，不能及时了解原材料结存数量。同时，由于倒算出的减少数量中可能存在非正常的减少数，如超额损耗、丢失、被盗等，都当做正常耗用了，这是一种不严密的原材料管理方法。

实地盘存制主要用于单位价值较低、自然损耗较大的原材料，餐饮行业的鲜活原材料管理多采用这种方法。

2. 永续盘存制

永续盘存制，也叫账面盘存制。这种方法要设置原材料数量金额明细账，根据收料单和发料单登记原材料的收入数量和发出数量，在账上就可了解到库存原材料的数量，对原材料日常管理很有好处。如此月复一月年复一年地登记下去，叫永续盘存。

永续盘存制平时重记录，但不能轻盘点。账对，并不意味着实物就正确。为了确保账实相符，必须定期或不定期地进行实地盘点，起码在年度终了时，对库存的原材料进行一次彻底的清查盘点。

小周采用永续盘存制对原材料进行日常管理。

到了2011年末，三和公司对库存原材料等进行全面的清查，小周会同仓库保管员对原材料进行逐一清点，把盘点结果记录于“原材料盘点表”上，见表4－13。

经过实地盘点，最终结果有三种：账实相符；实际数大于账面数，即盘

盈;实际数小于账面数,即盘亏。当出现盘盈、盘亏时,首先要调账,一定要把账面数调整成实存数,再查明原因,分清责任处理。

表 4－13　　原材料盘点表

序号	品名	规格	单位	账存数		实存数		盘盈/亏数	
				数量	金额	数量	金额	数量	金额
1	不锈钢板	3mm	千克	1 400	32 200	1 420	32 660	20	460
2	不锈钢板	4mm	千克	1 200	33 600	1 190	33 320	10	280
3	不锈钢管	ϕ20	千克	200	4 800	200	4 800		
…	…	…	…	…	…	…	…	…	…

盘点:李远　　保管:李远　　监盘:周全　　制表:李远

盘盈时,由于没有发票证明,不能提取进项税额,只需根据同类原材料的市场价调增账面价值。根据盘点表作账务处理:

借:原材料——3mm 不锈钢板　　460
　贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢　　460

盘亏时,由于购入时已经做进项税额扣税了,现在出现盘亏数,需要作进项税额转出处理,并根据同类原材料的市场价调减账面价值。根据盘点表作账务处理:

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢　　328
　贷:原材料——4mm 不锈钢板　　280
　　应交税费——应交增值税(进项税额转出)　　48

经过仓库、供销部、财务部和技术工艺部等部门的联合检查核对,查明原材料盘盈盘亏的原因,是在原材料收发中计量累计误差造成的,属正常现象,最后报经大齐老板同意,并分别作账务处理。

借:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢　　460
　贷:营业外收入——流动资产盘盈　　460

借:营业外支出——流动资产盘亏　　328
　贷:待处理财产损溢——待处理流动资产损溢　　328

第五章

平凡薪水　支付职工工薪福利



人在职场，经常会遇到被亲朋好友、同学同事问到工薪多少的尴尬事，回答时多半会玩儿模糊数学：嗯，就几万元吧。你不会说多的，怕有人伸手向你借钱，说少了又没人相信。

我们经常听到某某公司高工资高福利，第一想到的肯定是工资高、奖金丰厚，发放实物大到空调冰箱，小到生活用纸，每年组织员工到北美、西欧、新马泰旅游……请不要自惭形秽，多么不争气的公司，当聘用你为其服务时，除了按规定支付工资外，还有其他的福利待遇，比如“五险一金”、教育培训等。

公司支付给员工的劳动报酬、各项福利社保待遇，构成了会计上说的职工薪酬，涉及公司的成本费用，也关系到员工的切身利益。

小周对职工薪酬的了解，可以说是“一瓶子不满，半瓶子晃当”，想着它是从“应付工资”和“应付福利费”脱胎而来，有必要进行梳理。于是她花了许多心血整理出“应付职工薪酬核算范围表”，见表 5－1：

表 5－1　　应付职工薪酬核算范围表

总账	明细账	会计核算内容
应付职工薪酬	1. 工资薪金	工资、奖金、补贴、津贴、年终加薪
	2. 职工福利费	为职工卫生保健、生活等支出；职工困难补助、其他职工福利费，如职工安家费、探亲假路费
	3. 职工教育经费	用于职工个人的教育培训费用
	4. 工会经费	按照规定支付给工会组织的工会经费
	5. 社会保险费	包括医保、养老、失业、工伤、生育保险
	6. 住房公积金	为员工缴存的住房公积金
	7. 非货币性福利	发放实物、提供资产免费使用，如自产产品发放给职工、配备公车、为职工支付的房租等
	8. 辞退福利	解除劳动合同给予的补偿

总的来说，支付给员工个人的支出基本上都纳入了“应付职工薪酬”的筐内，比以往的“应付工资”和“应付福利费”的核算范围扩大了。

九九八十一难之三十五

工资及加班费如何计算

曾几何时，在上班族中流行着“我爱嘉欣”口语。嘉欣者，李嘉欣也，香港影视当红女星，蓝领白领们爱的不是嘉欣，而是“加薪”，形象地说明在后金融危机时代，上班族们真实的心态，把这句话常挂嘴边，暗示老板……

薪水，在古代是说“采薪和吸水”，用现代的话说是柴火和饮用水，是再平常不过的东西，却是日常生活的必需品。古代人都懂得它的重要意义，现在我们把“薪水”称为“工资薪金收入”。

什么是工薪？你也许会说这还用问吗，支付给劳动者的报酬呗。其实，工资和薪金略有区别。一般而言，在企业单位领取的劳动报酬叫工资，属于蓝领一族的劳动所得；在行政事业单位领取的劳动报酬叫薪金，属于公职人员的酬劳。每月固定在行政企事业单位领取劳动报酬作为主要收入来源的这拨人，被称为工薪阶层，大量的“月光族”“啃老族”出自其中。

公司支付给员工的工资、奖金、补贴、津贴等，构成了工资总额，就是公司在一定时期内支付给全体员工的劳动报酬总额。根据国家有关规定，工资总额包括：

(1)计时工资。它是按照规定的工资标准、工资等级以及员工出勤时间计算的工资。

(2)计件工资。它是按照员工完成合格产品的数量和规定的计件单

价计算的工资。

(3)奖金。是指支付给员工超额劳动的报酬和增收节支的报酬。

(4)津贴和补贴。为了补偿员工特殊或额外的劳动消耗而支付的补助,以及为了保证员工工资水平不受物价影响支付给员工的物价补贴。

(5)加班加点工资。指在法定节假日、公休假日进行工作,以及在规定的制度工作时间之外延长工作时间所支付给员工的补偿工资。

(6)特殊情况下支付的工资。主要指国家法律法规和政策规定,因病、工伤、产假、婚丧假、探亲假、停工学习以及执行国家或社会义务等支付给员工的工资。

三和公司由于刚开始生产经营,现在实行的是计时工资制。主要是按照员工的工作时间并套用员工工作年限、岗位特点、专业水平等来计算工资。计时工资有月工资制、日工资制和小时工资制。为了解决劳动争议,劳动和社会保障部颁发[2008]3 号文件,给出了员工全年月平均制度工作天数和工资折算指导办法:年工作日实际 250 天,即是全年 365 天扣除 104 个休息日和 11 个法定假日而得;每季工作日平均 62.5 天,即年工作日 250 天除以 4 个季度;每月工作日平均 20.83 天,即年工作日 250 天除以 12 个月,工作小时数的计算,则以月、季、年的工作日乘以每日的 8 小时。

实际工作中,员工工资大多实行月薪制,工资按月发放。在计算当月的计时工资时,按当月制度工作日计算,缺勤应扣减相应的工资。

在计算某个员工应取得的工资时,一般以员工与公司在签订劳动合同时约定的工资为基础,如为满勤,拿到全额工资;出现缺勤,则扣除缺勤那部分的工资。

例如,三和公司员工赵励工资标准为 3 300 元,11 月应出勤 22 天,请事假 2 天,实际出勤 20 天,11 月份应发工资是多少?

在制度工作日内请事假应扣除工资,那么应发工资的计算,以劳动合同约定工资为基数,除以当月的计薪日(国家规定的制度工作日加法定休假日),11 月份无法定休假日,只有制度工作日,即 22 个工作日。则赵励的应发工资=3 300/22×20=3 000 元。

为了保障劳动者的身心健康,公司员工有休息的权利,从某种意义上说,休息也是一种福利。但有时因为工作需要,不得不占用员工的休息时

间，怎么办？一是调休，二是货币补偿。

那么，加班加点工资如何计算？

按照《劳动法》规定，用人单位根据实际需要安排劳动者在法定工作时间以外工作的，应按以下标准支付工资：

(1)安排劳动者在法定工作时间以外延长工作时间的，按照不低于劳动者本人小时工资标准的150%支付工资；

(2)安排劳动者在休息日工作，而又不能安排补休的，按照不低于劳动者本人日或小时工资标准的200%支付工资；

(3)安排劳动者在法定节假日工作的，按照不低于劳动者本人日或小时工资标准的300%支付工资。

好了，现在我来问：假若公司在法定节假日安排我加班，公司需要支付多少工资？是另外支付300%加班工资，还是包括正常的工资在内，只需另外支付200%工资。

站在不同的立场，理解不一样。对于公司的老板来说，可能会理解为支付200%；员工的想法当然是要拿三倍工资了。

为了正确计算加班工资，还要了解日工资、小时工资的折算。按规定，法定节假日用工单位一定要支付员工正常的工资，就是说员工享受带薪假日。所以，在折算日工资和小时工资时不剔除11天法定节假日。这样，日工资和小时工资的折算为：

日工资＝月工资收入/月计薪天数

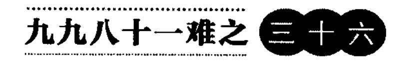
小时工资＝月工资收入/(月计薪天数×8小时)

月计薪天数＝(365天－104天)/12月＝21.75天

有了国家的政策，劳资双方不用再为这些争吵了。仍以员工赵励为例，假若某月有一天法定假日，公司安排他加班生产产品，过后又不能安排补休，则赵励除了正常领取法定假日的工资外，公司至少还需付给其相应的加班工资：

应发加班工资＝3 300/21.75×300%＝455元。

也就是说，法定节假日安排员工加班的，连原来的工资计算在内，至少要给员工400%的工资！



发放工资奖金如何核算

不管你满意不满意现在的工薪收入，总有一个工作日最开心，当然是每月的发薪日。工薪阶层嘛，辛苦了一个月，等来数属于自己钞票的日子，怎么不高兴呢？

小周领取工资的第一件事是给妈妈汇去500元钱，给桂西贫困山区一名叫小龙的小学生寄去200元钱。小周在读大二时，随扶贫志愿者到广西西部山区考察，那里住校的小学生每餐不是黄豆拌饭，就是青菜拌饭，看着令人心酸。就这样，小周与小龙结下了对子。那时，看到小龙纯真的小脸庞，清澈得看到心灵的大眼睛，小周受到强烈的震撼，面前这个小学生与自己十几年前的境况何等的相似！小周许下心愿，有能力时一定助小龙一臂之力。现在虽然工资不高，好在公司提供食宿，能省下这部分开销，还得感谢公司啊！

三和公司如期发放12月份的工资，相关工资发放表见表5－2。

表5－2　　　　12月份三和公司工资发放表

A姓名	收　入		D应发	扣　款		G扣款	H实发数	I签名
	B工资	C奖金	合计	E社保	F个税	合计		
张三	4 700	400	5 100	964	19.08	983.08	4 116.92	
李四	4 500	300	4 800	923	11.31	934.31	3 865.69	
王五	4 000	300	4 300	820	0	820	3 480.0	
…	…	…	…	…	…	…	…	
合计	82 000	7 800	89 800	16 810	573	17 383	72 417	

小周根据员工签名的工资发放表，分生产车间、部门（人员类别）整理成工资结算汇总表，见表 5－3。

表 5－3　　工资结算汇总表

车间/部门	收入		合计	扣款		合计	实发数
	工资	奖金		社保	个税		
冲压车间	36 000	3 800	39 800	7 380	246.35	7 626.35	32 173.65
抛光车间	24 000	1 400	25 400	4 920	153.65	5 073.65	20 326.35
公司总部	19 000	2 000	21 000	3 895	172.50	4 067.50	16 932.50
员工食堂	3 000	600	3 600	615	0	615	2 985
合　计	82 000	7 800	89 800	16 810	573	17 383	72 417

小王签发现金支票，提取现金备发工资，根据现金支票存根作账务处理：

借：库存现金　　72 417
　　贷：银行存款——工行城东支行　　72 417

小周根据“工资结算汇总表”及发放工资签名表，作账务处理：

借：应付职工薪酬——工资　　82 000
　　应付职工薪酬——奖金　　7 800
　　贷：其他应付款——社会保险费　　16 810
　　　　应交税费——应交个人所得税　　573
　　　　库存现金　　72 417

月末分配工资费用时，记得一个原则：工资跟着员工的工作岗位走。员工属于生产车间的，其工资计入产品生产成本，员工属于行政管理部门的，其工资计入管理费用。小周很快作了账务处理：

借：生产成本——冲压车间　　39 800
　　生产成本——抛光车间　　25 400
　　管理费用——工资及奖金　　21 000

管理费用——职工福利费　　3 600

贷：应付职工薪酬——工资　　82 000

　应付职工薪酬——奖金　　7 800

《企业所得税法》修订后取消了“计税工资制”，只要是“合理的工资薪金”支出，企业所得税都允许扣除。何谓“合理的工资薪金”，就是按照公司管理层制订的薪酬体系实际发放给员工的工资薪金。在公司财力可承受的范围，参照本地区及同行业的工资水平，制订比较规范的员工薪酬水平，并在一定时期内保持相对稳定，还有就是实际发放员工工薪，依法履行个人所得税代扣代缴义务，发放工资薪金的安排，不以减少或逃避税款为目的。满足这些条件，税务机关完全认可公司的工薪支出数额。

就是说，只要公司效益好，有足够的资金支持，给予员工较高收入是可行的，这也是为什么“好单位”普通员工年薪达十数万元甚至数十万元的原因！

九九八十一难之三十七

个税如何计算和缴纳

纳税光荣！这是我们经常看到的税务局的税法宣传标语。对于个人来说，能够缴纳个人所得税，也是一件体面的事情。2011 年国家修订了《个人所得税法》，个人每月的工薪收入先扣除 3 500 元生活费，并可扣除个人缴纳的社会保障费部分。也就是说，当你的收入超过 4 000 元时，才可能缴税。据报道，随着起征点的提高，全国有 6 000 万工薪阶层免缴了个人所得税，只有 3 000 余万工薪收入个人所得税纳税人。你依法缴纳了个人所得税，可喜可贺，证明你属于较高收入阶层！

工资薪金个人所得税是指对个人受雇和任职取得工资薪金收入征收的税种，个人为纳税义务人，单位为代扣代缴义务人。

经过修订后，新的工薪收入个人所得税税率见表5－4。

表 5－4　　个人所得税税率表(工薪所得适用)

级数	全月应纳税所得额		税率(%)	速算扣除数
	含税级距	不含税级距		
1	不超过 1 500 元的	不超过 1 455 元的	3	0
2	超过 1 500 元至 4 500 元的部分	超过 1 455 元至 4 155 元的部分	10	105
3	超过 4 500 元至 9 000 元的部分	超过 4 155 元至 7 755 元的部分	20	555
4	超过 9 000 元至 35 000 元的部分	超过 7 755 元至 27 255 元的部分	25	1 005

续表

级数	全月应纳税所得额		税率(%)	速算扣除数
	含税级距	不含税级距		
5	超过35 000元至55 000元的部分	超过27 255元至41 255元的部分	30	2 755
6	超过55 000元至80 000元的部分	超过41 255元至57 505元的部分	35	5 505
7	超过80 000元的部分	超过57 505元的部分	45	13 505

表5-4中所列含税级距与不含税级距，均为按照税法规定减除有关费用后的所得额。

1. 含税工薪收入个人所得税的计算

一般来说，公司发放给员工的工资属于含税收入，叫做税前工资，即工资中含有个人所得税。公司在发放给员工工资时先把个人所得税扣出，并代员工向税务机关申报缴纳，员工实际到手的工资是扣除个人所得税后的余额。

三和公司员工的工资实行税前工资制，个人所得税由公司代扣代缴。

在编制工资表时，小周负责审核及代扣个人所得税部分的计算。以12月份工资表(表5-2)中的张三为例，说明个人所得税的计算方法。

应纳税所得额＝(工薪收入-费用扣除标准-个人交纳的社保费)＝5 100-3 500-964＝636(元)。

对照“个人所得税税率表”(含税级距)，张三的应纳税所得额落在第一级内，适用3%的税率。

应代扣张三个人所得税＝应纳税所得额×适用税率＝636×3%＝19.08(元)

2. 不含税工薪收入个人所得税的计算

个人所得税，顾名思义，是应由个人缴纳的税种，由员工所任职的单位在发放工薪时代扣代缴。但在实际中，有不少单位替员工负担全部或部分个人所得税，员工到手的工薪是不含税收入，通常称为“税后工资”或“纯收入”。

比如某员工与公司面谈薪酬时，薪资条件是税后工资5 000元，也就

是说，到手的工资是 5 000 元，至于要缴纳多少个人所得税，那是公司考虑的事情。

涉及税后工资，在计算个人所得税时，要把公司代为负担的税款加到员工工资中，税款又相当于公司多给员工一笔收入。这样，要把“纯收入”换算为含税收入，然后再计算实际应缴纳的税款。因此，适用“个人所得税税率表”中的“不含税级距”相应的税率。

仍以张三的工资收入为例，假设 12 月份张三的工资为税后工资 5 100元，分别说明单位全额负担税款、部分负担税款及按一定比例负担税款的计算方法见表 5 - 5。

表 5 - 5 单位负担个税计算比较表

税款负担方式	应纳税所得额	应代扣个人所得税
全额承担税款	(不含税收入额-费用扣除标准-速算扣除数)/(1 -税率) =(5 100 - 3 500 - 964 - 0)/(1 - 3%) =656	应纳税所得额×税率-速算扣除数 = 656 × 3% = 19.68(元)。
部分承担税款(负担 15 元)	不含税收入额+单位代负担的税款-费用扣除标准 =5 100+15 - 3 500 - 964=651	应纳税所得额×税率-速算扣除数 = 651 × 3% = 19.53(元)。
比例承担税款(负担税款的 50%)	(不含税收入额-费用扣除标准-速算扣除数×税款负担比例)/(1 -税率×税款负担比例) =(5 100 - 3 500 - 964)/(1 - 3%×50%) =646	应纳税所得额×税率-速算扣除数 =646×3%=19.38(元)
比较：由于单位代个人负担的个税相当于多给个人一部分收入，应并入工资内构成应纳税所得额，所以，单位负担越多，个税金额越大。		

这里要注意：《企业所得税法》规定，企业为个人支付的个人所得税款，不得在企业所得税前扣除。

3. 个人所得税的简捷计算方法

现行个人所得税实行七级超额累进税率，工薪收入越高，适用的税率就越高，缴纳的税款就越多，真应了“能力越大，责任越大”这句话。由于

分级计税，按原始方法计税十分复杂，“个人所得税税率表”给出了“速算扣除数”，使计税工作量大为减轻。但如果公司员工较多，逐个员工计税也非常麻烦。有没有简便的方法？

实际工作中，工薪发放表一般用 Excel 表制作，在实行税前工资制下，个人所得税的计算，有一种简易的方法。

假如表 5－2 为 Excel 表，“个税”栏录入个人所得税计算公式，就会自动生成每个人的个人所得税额。公式如下：

某员工扣个税栏＝MAX((应发工资行列号-费用扣除标准-扣社保行列号)×{各级次税率}-{各级次相应的速算扣除数})

假设张三的应发工资栏为 D4，扣社保栏为 E4，则计算公式如下：

扣个税（F4 栏）＝ MAX((D4 － 3 500 － E4)×{0,0.03,0.1,0.2,0.25,0.3,0.35,0.45}-{0,0,105,555,1 005,2 755,5 505,13 505})。

各位读者不妨验证，也享受方便、快捷、准确的计税方法。

4. 年终奖的个人所得税计算方法

衡量“好单位”的一个标准是年终奖的厚度。年终奖，就是全年一次性奖金，是单位给予员工一年来工作业绩的奖励，是对员工努力的认可，在一定程度上起到激励员工继续努力工作的作用。员工取得了一笔丰厚的奖金，别忘了要上税。

一般来说，把年终奖单独作为一个月计算个人所得税，分两个步骤计算。

第一步：确定税率及速算扣除数。

全年一次性奖金/12＝商数，然后拿这个商数找“个人所得税税率表”对应的税率及速算扣除数。

第二步：计算应缴纳的税金。

又分两种情况考虑：

(1)发放年终奖的当月工资高于 3 500 时，应扣个人所得税＝全年奖金×税率-速算扣除数。

(2)发放年终奖的当月工资低于 3 500 时，应扣个人所得税＝[全年

奖金-(3 500 -当月工资)] ×税率-速算扣除数。即允许拿年终奖先弥补不足 3 500 元的工资差额部分，再计税。

假设：张三 12 月份拿到年终奖 21 000 元，应缴纳多少个人所得税？

确定税率及速算扣除数：21 000/12=1 750 元，落在个税税率表的第二档内，税率为 10%，速算扣除数 105。

张三应交年终奖个税=21 000×10%-105=1 995(元)

即张三既要交 12 月份工资部分的个人所得税 19.08 元，又要交年终奖的个人所得税 1 995 元。

又假设：小周 12 月份工资 3 000 元，个人负担的社保费 615 元，应纳税所得额 2 385 元，达不到交纳工薪个人所得税标准。12 月份小周拿到年终奖 2 000 元，小周应缴纳多少个人所得税？

确定税率及速算扣除数：2 000/12=166 元，落在个税税率表的第一档内，税率为 3%，没有速算扣除数。

小周应交年终奖个人所得税=[2 000 -(3 500 - 2 385)] ×3%=26.55(元)。

有没有计算年终奖个税的快捷方法呢？答案是肯定的，由于年终奖考虑员工当月的计税工资是否超过 3 500 元，所以计算起来相对复杂，要设置两个公式，一个是计税工资是否超过 3 500 元的公式，再有一个是计税公式。假设三和公司 12 月份发放年终奖，并单独作为一个月计算申报缴纳个人所得税，见表 5-6。

表 5-6　　12 月份年终奖扣缴个税计算表(Excel 表)

姓名	工资收入	社保扣款	计税月工资	年终奖	年终奖计税收入	年终奖个税	年终奖实发数
张三	5 100	964	4 136	21 000	21 000	1 995	19 005
李四	4 800	923	3 877	18 000	18 000	540	17 460
王五	4 300	820	3 480	15 000	14 980	449	14 551
赵六	3 700	718	2 982	10 000	9 482	284	9 716
…	…	…	…	…	…	…	…
合计	89 800	16 810	72 990	124 200	105 620	27 500	96 700

在表 5－6 的“年终奖计税收入”栏设置条件公式：

IF(计税月工资＋年终奖<3 500,0,IF(计税月工资<3 500，年终奖－3 500＋计税月工资，IF(计税月工资>＝3 500，年终奖)))

在表 5－6 的“年终奖个税”栏设置计算公式：

年终奖个税＝MAX((年终奖计税收入>1×{0,18 000,54 000,108 000,420 000,660 000,960 000})×(年终奖计税收入×{0.03,0.1,0.2,0.25,0.3,0.35,0.45}－{0,105,555,1 005,27 55,5 505,13 505}))

由于年终奖是除以 12 个月后再找各级数的税率，当把各级距金额还原成总金额时，会发现它们均为 6 000 的倍数(如表 5－4 中的含税级距1 500＝18 000/12，而 18 000 是 6 000 的 3 倍，其他依次类推)；同时，税率又是 5％的倍数。速算扣除数是 5 的倍数。所以，上述公式简化为：

年终奖个税＝MAX((年终奖计税收入>6 000×{0,3,9,18,70,110,160})×(年终奖计税收入×5％×{0.6,2,4,5,6,7,9}－5×{0,21,111,201,551,1 101,2 701}))

当计算年终奖的个人所得税时，在相应的栏内录入上述两个公式，余下的事情由电脑帮你计算，保证没有错误！

个人所得税一般由支付工资的单位代扣代缴。单位代扣个税后，下个月按规定申报缴纳，并且报送公司所有员工的“扣缴个人所得税明细申报表”。

现行个人所得税大多可以通过互联网申报，自动生成缴款书，然后到开户银行划款缴纳，方便快捷。税务机关的电子缴库专用缴款书基本内容见表 5－7。

在申报缴纳个人所得税款后，当月不管员工有无缴纳个人所得税，还必须报送公司所有员工的“扣缴个人所得税报告表”，作为“电子缴库专用缴款书”的附件，见表 5－8。

表 5-7 电子缴库专用缴款书

电子缴库专用缴款书

2012 年 1 月 5 日

申报序号：×××　　金额单位：人民币元

纳税人计算机代码	×××		
纳税人名称	三和公司	征收机关代码	××××
付款人名称	三和公司	征收机关名称	地税局城东分局
付款人开户银行名称	工行城东分行	收款国库名称	工行城东代理支库
付款人账号	××××	国库清算行行号	××××
纳税项目代码	课税数量	计税金额	实际缴税额
05 个人所得税	10	19 083	573.00
金额合计（大写）	伍佰柒拾叁元整	金额合计（小写）	573.00
付款人 盖章	税务机关 （章）	银行记账员 盖章	备注：

表 5-8 扣缴个人所得税报告表

扣缴个人所得税报告表

（全员全额）

计算机代码：××××　　扣缴义务人名称：三和公司

扣缴义务人声明：我声明，此扣缴申报表是根据《中华人民共和国个人所得税法》有关规定填报，我确信它是真实、可靠、完整。声明人：李大齐

会计主管：周全　　填表日期：2012 年 1 月 5 日　　所得期间：2011 年 12 月

序号	姓名	证件	身份证号	所得项目	收入额	费用扣除	应税所得额	税率	应扣税额	已扣税额
1	张三	身份证	略	工薪	4 136	3 500	636	3%	19.08	19.08
2	李四	身份证	略	工薪	3 877	3 500	377	3%	11.31	11.31
3	王五	身份证	略	工薪	3 480	3 500	0		0	0
4	…	…	…	…	…	…	…	…	…	…
合计				72 990			19 083		573.00	573.00

现行个人所得税征管规定，年收入12万元以上的纳税人，每年必须自行进行纳税申报，以利税务机关对高收入者进行重点管理。

还有，国家进行房地产市场宏观调控，许多城市规定非本地户籍人士，购房时必须提供连续五年缴纳社保证明或连续五年缴纳个人所得税的证明，所以，缴纳个人所得税后，持身份证到税务机关打印你的缴税证明，享受一下事业成功的快乐！

九九八十一难之三十八

职工福利费如何核算

公司除了给员工支付工薪外，还应提供相应的福利待遇。公司的各项福利有哪些？其实职工福利的概念比较宽泛，发放实物的福利较为普遍，参加专业培训学习、休假、旅游等也在福利的范围内。一般而言，员工福利包括如下几方面：

(1)职工卫生保健等方面福利，如报销医药费、外出就医路费，发放供暖补贴和防暑降温费等。

(2)企业内部部门福利，如员工食堂、员工宿舍等发生的各项费用。

(3)职工困难补助，如发放给职工的困难补助、拨给企业内部统一建立的职工困难救助基金等。

(4)其他职工福利费，如丧葬补助费、抚恤金、职工异地安家费、职工探亲路费等。

三和公司在筹建之初，大齐老板就考虑多为员工着想，以落实"以人为本"的管理理念，为员工创造一个良好的工作氛围，努力完善员工福利制度，提出了"其他单位有的福利，我们有；其他单位没有的福利，我们创造条件也要有"的设想，听着就让员工干劲倍增。事实证明，这不是嘴上说说而已。

1. **食堂经费补助**

三和公司最具人情味之一是建立了员工食堂，一日三餐免费为员工提供伙食。这一项看似平常的事情，其实为员工办了一件好事，员工不用

在上班时想着今天的午餐和晚餐在哪里，到下班时间去食堂吃饭就行了。每逢用餐时间，公司食堂热闹非凡，好一派“三和共产主义”景象，大齐老板为此倍感自豪。

更令大齐老板自豪的是，许多员工午餐和晚餐后，自觉加班做完手头的工作，表现出对公司的认同感和归属感。

小周与后勤部主任核对食堂经费后，编制本月食堂发生的费用汇总表，见表5－9。

表5－9　员工食堂费用汇总表

序号	项目	计划数	实际数	差异数	备注
1	食堂装修摊销	167	167	0	账簿记录
2	食堂租金	833	833	0	账簿记录
3	水电燃气	1 500	1 700	200	冬天用气增加
4	用具摊销	300	300	0	
5	主食品	13 000	15 000	2 000	员工增加
6	副食品	4 000	4 500	500	员工增加
	合 计	19 800	22 500	2 700	

根据上表及付款支票存根作账务处理：

借：应付职工薪酬——非货币性福利　　22 500
　贷：长期待摊费用——装修费　　167
　　长期待摊费用——租赁费　　833
　　银行存款——工行城东支行　　21 500

根据各车间和部门当月用餐人次分摊食堂费用，并据此作账务处理：

借：制造费用——冲压车间　　8 500
　制造费用——抛光车间　　7 000
　管理费用——职工福利费　　7 000
　贷：应付职工薪酬——非货币性福利　　22 500

2. 支付员工宿舍租金

三和公司又一个有人情味的举措是统一安排员工住宿，解决了无住房员工找房租住的苦恼。每月支付员工宿舍的租赁费10 000元，并按车间和部门的住宿人数分摊处理：

借：应付职工薪酬——非货币性福利　　10 000
　贷：银行存款——工行城东支行　　10 000

借：制造费用——冲压车间　　4 000
　制造费用——抛光车间　　3 200
　管理费用——职工福利费　　2 800
　贷：应付职工薪酬——非货币性福利　　10 000

3. 拨付职工困难扶助基金

为了应付员工个人因日常生活困难或者一时急需用款，解决个人不能向公司借公款的矛盾。公司在成立工会委员会的同时，设立员工困难互助基金会，制定了严格的管理规定，专门用于员工生活困难补助或个人急需用款的临时借款。基金会的款项有两方面来源：一部分公司每年拨20 000元补助经费，作为铺底基金；另一部分由员工自愿参加，每月员工自愿存入一定数额的款项，三年为一个周期，期满员工个人部分结算退还并给付利息。

公司拨20 000元补助经费，由公司工会委员会代开出内部收据，小周据此作账务处理：

借：应付职工薪酬——职工福利费　　20 000
　贷：库存现金　　20 000

借：管理费用——职工福利费　　20 000
　贷：应付职工薪酬——职工福利费　　20 000

原来如此！前面还说假如有员工出现突发事情急需大笔现金，到哪里解决呢，有了这个互助基金会多少能解决些实际的困难，当然是用于救急不救贫，也体现了公司的人文关怀。

4. **支付员工探亲路费**

公司规定:家在外地的员工每年享受一次探亲路费的报销。本月有4名员工报销探亲路费,共3 000元,以现金支付,根据差旅费报销单作账务处理:

借:应付职工薪酬——职工福利费 3 000
  贷:库存现金 3 000

借:管理费用——职工福利费 3 000
  贷:应付职工薪酬——职工福利费 3 000

5. **辞退福利**

三和公司严格按照《劳动法》的规定支付员工工薪,同时对不合用的员工辞退时,给予相应的补助。本月按规定劝退了一名员工,解除了劳动合同关系,除支付当月工资外,并给予半个月工资的补助,计2 500元,以现金支付,根据现金领款单作账务处理:

借:应付职工薪酬——辞退福利 2 500
  贷:库存现金 2 500

借:管理费用——辞退福利 2 500
  贷:应付职工薪酬——辞退福利 2 500

关于职工福利费支出问题,有几点注意事项:如果公司发放节日补助、未统一供餐而按月发放餐费补贴,应当纳入工资总额管理;公司按月发放或支付的交通补贴或者车改补贴、住房补贴、通信补贴,形成人人有份的,具有工资性质,应并入工资内计算缴纳个人所得税。只有尚未实行货币化改革的,企业为职工提供的上下班班车、集体宿舍等相关费用,作为职工福利费管理。

九九八十一难之三十九

社会保障费如何核算

严格意义上的员工福利，也包括公司为员工上的社保部分。鉴于社保带有强制性的特点，我们需单独了解它们。

三和公司为全部正式签约员工缴纳社保费，对员工而言，是一项权益；对公司而言，是一项义务。在这点上，大齐老板说过，虽然公司刚开始生产经营，资金压力大，用钱的地方很多，公司负担员工的社保费是一笔大的支出，但凡国家规定的社保不会少，员工是公司的最大财富，解除员工后顾之忧是管理者的责任。

我国的《劳动法》规定，劳动者在退休、患病、因工伤残或者患职业病、失业和生育等情况下，依法享受社会保险待遇。因此，养老保险、医疗保险、工伤保险、失业保险和生育保险，加上住房公积金，这“五险一金”是员工应享受的基本待遇。

现以基本养老保险为例，简要说明员工享受的基本社保待遇。

基本养老保险，是国家为了解决劳动者达到国家规定的退休年龄或因生病等原因退出劳动岗位后，社会保险机构依法向其支付养老金，从而保障其基本生活而建立的社会保险制度。主要实行社会统筹与个人账户相结合方式，企业和个人各负担相应的比例，具有互济性质。

基本要求是，员工“连续缴费15年”作为一个界限，如果员工累计缴纳养老保险15年以上，并达到法定退休年龄，可享受的养老保险待遇，包括：按月领取按规定计发的基本养老金，直至死亡；死亡时给家属发放丧

葬费、支付一次性抚恤费，如果领取社保退休金的死者的直系亲属符合生活困难补助条件，按当地上年度职工平均工资6个月发给补助费。

三和公司按照国家有关规定，为员工上的各项社保，具体比例见表5－10。

表5－10　　　　三和公司“五险一金”缴纳比例表

序号	名 称	交纳比例(%)			备 注
		公司	个人	合计	
1	基本养老保险	20	8	28	单位按上年本市月均工资；个人上年个人月均工资
2	基本医疗保险	10（或2）	2	12	城镇职工10，农民工2
3	失业保险基金	1	0.5	1.5	
4	工伤保险基金	0.5	免	0.5	
5	生育保险	0.8	免	0.8	
6	住房公积金	10	10	20	单位按上年本市月均工资

小周知道，大齐老板是厚道的老板，对员工比较开明，不是太抠的那种生意人。凡与公司签订正式聘用合同的员工全部按上述标准交了社保。

三和公司发放12月工资后，按基本工资部分计提了五险一金，并据此作账务处理：

借：制造费用——冲压车间　　14 300
　　制造费用——抛光车间　　9 000
　　管理费用——社会保险费　　8 500
　　贷：应付职工薪酬——社会保险费　　23 600
　　　　应付职工薪酬——住房公积金　　8 200

以后社保局托收公司及个人社保费时，根据托收承付单作账务处理：

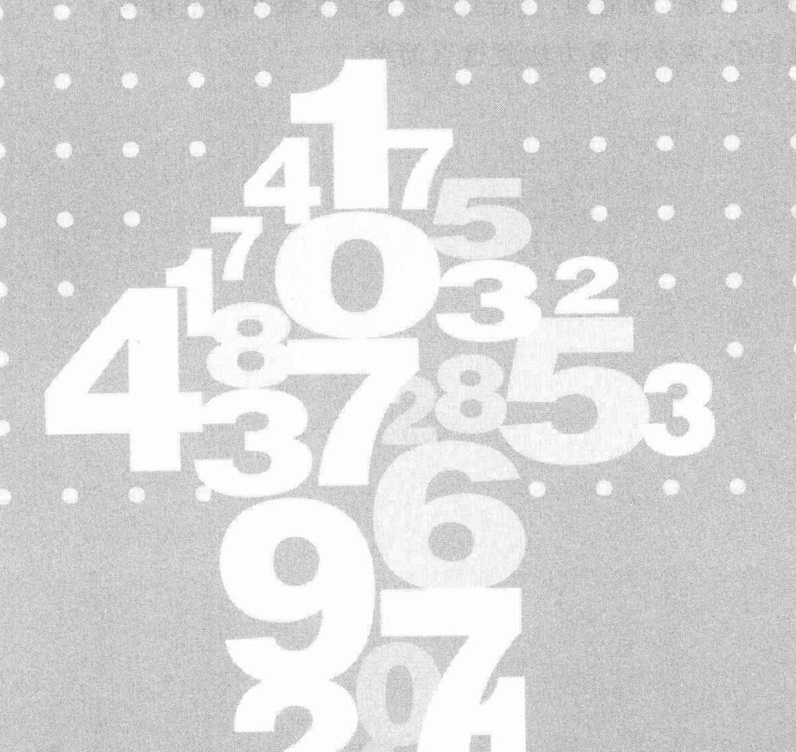
借：应付职工薪酬——社会保险费　　23 600
　　应付职工薪酬——住房公积金　　8 200
　　其他应付款——社会保险费　　16 810

贷：银行存款——工行城东支行 48 610

与生产力水平相适应，我国一直以来实行低工资政策，随着“银发社会”的来临，国民“未富先老”成为一个社会问题。员工在具有劳动能力时按规定缴纳社保费，作为共同的互助性质的基金，为将来退休等能维持基本生活需要，保证“有尊严地活着”，而预先作这样的储备，是十分必要的事情。

第六章

自我价值　计算产品生产成本



12月1日是三和公司正式投产的日子，没有高调的仪式，只放了几挂鞭炮，预示着“一鸣惊人”的好兆头。

三和公司的主要产品是高档不锈钢厨具，20～28公分的单层和双层家用蒸锅，这是标准产品，另外承接按客户要求生产的产品，这是非标准产品。

生产开始了，产品成本的计算也跟着开始了。小周在学习会计的时候，由于没有生产流程的概念，产品如何投料、产品经过哪些环节从生产车间出来，完全凭想象，感觉成本会计学这门课程难以学习，许多成本会计的知识“挂”在那等待解决。

钟老师为三和公司的产品确定了成本计算方法：标准产品，即经常性生产的产品，采用“品种法”计算成本；非标产品，即按客户特殊要求生产的产品，按合同投产，采用“分批法”计算成本。

为了清楚地了解成本计算方法，钟老师建议小周用“切块法”学习：先把生产费用构成的“料、工、费”搞清楚，再合成，找某个具体产品负担它，就成了产品成本。说白了，成本计算方法就这么简单。

九九八十一难之四十

产品的材料费如何核算

为了更好地计算产品成本，小周到技术工艺部了解产品的特点，又到生产车间了解产品的生产流程。三和公司有两个基本生产车间：第一车间，叫冲压车间，主要生产工序是下料、剪板和冲压成型；第二车间，叫抛光车间，主要生产工序是焊接、拼装和抛光等。两个生产车间之间不设置中间仓库，冲压车间的成型件检验合格后，流转到抛光车间进行焊接拼装和打磨抛光，经检验合格后，转入成品仓库，成为待售产品。

小周对技术工艺和生产流程有了初步的了解，根据钟老师的建议，着手研究生产费用的会计处理。

生产费用，指为生产产品而发生于生产车间的各项费用，是在没有具体产品负担之前的叫法，当它由具体的某种产品负担时，就叫某产品的成本。工业企业的生产费用基本有三项：材料费、人工费和车间经费。在计算产品成本时，我们一般都称为“直接材料”“直接人工”和“制造费用”，这样它们就成为成本项目，会计人员简称它们为“料、工、费”。

成本项目不是一成不变的，有些单位耗用燃料和电力占比较大的份额，可增加“燃料及动力”项目；废品发生较多的单位，比如铸造行业，可增设“废品损失”项目等。

先解决材料费的核算吧。

材料费，在成本计算项目中称为“直接材料”，是构成产品实体部分的原材料，是生产产品最重要的组成部分，占生产费用的比重最大。当生产

车间领用原材料时，会计处理原则是：生产单一产品的，全部计入该产品的成本；如果同时生产两种以上产品，并且共同领用材料的，要按一定的方法正确分摊，不能以估计数代替实际数。

小周根据领料单，采用材料发出的“先进先出法”，计算确定发出原材料的成本，编制“产品生产领料汇总表”，见表6-1。

表6-1　　产品生产领料汇总表

原材料名称	单位	数量	金额	用　途	投产数量	消耗定额
3mm不锈钢板	千克	3 200	80 000	1#厨具用	3 200套	1千克/套
3mm不锈钢板	千克	1 500	36 000	2#厨具用	1 875套	0.8千克/套
3mm不锈钢板	千克	400	9 000	1#、2#共用		
合　　计			125 000			

表6-1中有直接认定为具体产品耗用的材料，根据领料单或者汇总的领料单归集到该种产品成本内。多种产品共同耗用的材料，采用一定的分配法进行分摊。小周到技术工艺部找到张量工程师，取得了1#厨具（25公分双层家用蒸锅）和2#厨具（22公分双层家用蒸锅）的材料消耗定额，以产品定额消耗量作为分配两种产品共同耗用9 000元材料费的方法。

材料分配率＝共同耗用材料金额/各产品定额消耗量之和

$$=9\ 000/(3\ 200\times1+1\ 875\times0.8)=1.91$$

1#厨具负担的材料费＝3 200×1×1.91＝6 112（元）；

2#厨具负担的材料费＝9 000－6 112＝2 888（元）。

这样，两种产品实际耗用的材料费就知道了。

1#厨具的材料费＝80 000＋6 112＝86 112元；

2#厨具的材料费＝36 000＋2 888＝38 888元。

小周根据材料费用分配表作账务处理：

借：生产成本——1#厨具　　86 112

　　生产成本——2#厨具　　38 888

　　贷：原材料——3mm不锈钢板　　125 000

三和公司还承接了市第一人民医院100台双层手推车的生产任务。对于这种专门合同的非标准产品，小周根据生产手推车专用的领料单编制“产品生产领料汇总表”，见表6-2。

表6-2　　手推车生产领料汇总表

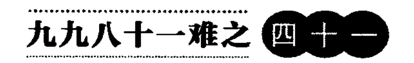
原材料名称	单位	数量	金额	用　途	投产数量	消耗定额
4mm 不锈钢板	千克	400	11 200	双层手推车	100 辆	4 千克/辆
ϕ20 不锈钢管	千克	200	4 928	双层手推车	100 辆	2 千克/辆
合　计			16 128			

小周根据领料汇总表，单独作账务处理：

借：生产成本——双层手推车　　16 128

　贷：原材料——4mm 不锈钢板　　11 200

　　原材料——ϕ20 不锈钢管　　4 928



产品的人工费如何核算

公司支付给员工的劳动报酬，在会计处理上，是跟着人员的类别或者说是工作岗位走的。比如：生产车间直接参加产品生产人员的工资奖金等，计入生产费用的“直接人工”内；如果车间有脱产的管理人员，如车间主任是负责组织车间产品生产的，车间统计员主要负责统计产量、生产工时、按生产进度到仓库领料等工作，他们的工资则可以计入“制造费用”中。

小周按生产车间人员岗位和生产产品名称，整理成“工资费用分配表”，见表6-3。

表6-3　　工资费用分配表

车间名称	工资	奖金	合计	用途	投产数量	工时定额
冲压车间	28 000	3 200	31 200	1#、2#厨具	1#3 200套、2#1 875套	1#2、2#1.5
	8 000	600	8 600	双层手推车	100辆	2
抛光车间	18 000	1 000	19 000	1#、2#厨具	1#3 200、2#1 875	1#1、2#0.7
	6 000	400	6 400	双层手推车	100辆	1
合计	60 000	5 200	65 200			

由于生产车间的产品大多是同时投产，生产工人很难分得清楚谁是1#厨具生产者，谁又是2#厨具生产者，因此需要通过一定的方法分配各产品负担的工资费用。三和公司制订有比较完善的产品工时定额，按生产工时作为分配标准比较合适。

冲压车间工资分配率＝生产工人工资总额/各产品定额工时之和

＝31 200/(3 200×2＋1 875×1.5)＝3.39

1＃厨具负担的人工费＝3 200×2×3.39＝21 696

2＃厨具负担的人工费＝31 200－21 696＝9 504

抛光车间工资分配率＝生产工人工资总额/各产品定额工时之和

＝19 000/(3 200×1＋1 875×0.7)＝4.21

1＃厨具负担的人工费＝3 200×1×4.21＝13 472

2＃厨具负担的人工费＝19 000－13 472＝5 528

小周把各产品应负担的工资费用分配完毕，并作账务处理：

借：生产成本——(冲压车间)1＃厨具 21 696

　　生产成本——(冲压车间)2＃厨具 9 504

　　生产成本——双层手推车 8 600

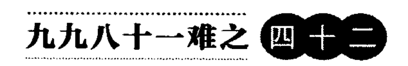
　　贷：生产成本——冲压车间 39 800

借：生产成本——(抛光车间)1＃厨具 13 472

　　生产成本——(抛光车间)2＃厨具 5 528

　　生产成本——双层手推车 6 400

　　贷：生产成本——抛光车间 25 400



产品的制造费如何核算

这天，小周下班后在办公室加班，想把生产车间经费部分赶出来。做着做着她发现，车间的费用太多太复杂，她告诫自己要细心核对，因为许多费用是从账簿记录上取数的，容易出现遗漏的情况。她一边做一边叨唠着要点：凡生产车间为组织和管理生产发生的费用，不能直接归属产品负担的，先在制造费用反映，月末再分配入产品成本。现在公司就她一个会计员，加班时连说话的伴都难找，孤独的时候，哼着歌儿或自言自语为自己壮胆。

小周先做有原始凭证的车间经费，再找账簿来计提折旧及摊销其他费用，做账的思路还是蛮清晰，就是一项项的费用处理。

(1)生产车间领用机物消耗材料。根据领料单，编制“生产车间机物料领用汇总表”，见表6-4。

表6-4　　生产车间机物料领用汇总表

车间名称	工具	机物料	劳保用品	维修配件	合计金额
冲压车间	2 200	550	1 500	600	4 850
抛光车间	1 600	300	2 000	400	4 300
合　计	3 800	850	3 500	1 000	9 150

小周分车间设置“制造费用”账，根据“机物料领料汇总表”做账务处理：

借：制造费用——冲压车间　　4 850
　　制造费用——抛光车间　　4 300
　　贷：原材料——备品配件　　1 000
　　　　周转材料——低值易耗品　　8 150

(2)生产车间脱产人员工资。两个生产车间的车间主任和统计员都属于半脱产人员，但工资不能截然分开，他们的工资计入“直接人工”中，不单独列示。

(3)固定资产折旧费和厂房租赁费、装修费分摊。见表6-5。

表6-5　生产车间折旧及摊销汇总表

车间名称	折旧费	厂房租赁费	厂房装修费	合计金额	备注
冲压车间	2 206	4 167	667	7 040	按账簿记录
抛光车间	240	3 333	583	4 156	
合　计	2 446	7 500	1 250	11 196	

公司有固定资产折旧标准，账簿上有租赁费、装修费的记录，小周根据表6-5作账务处理：

借：制造费用——冲压车间　　7 040
　　制造费用——抛光车间　　4 156
　　贷：累计折旧　　2 446
　　　　长期待摊费用——租赁费　　7 500
　　　　长期待摊费用——装修费　　1 250

(4)生产车间发生的办公费、水电费等。见表6-6。

表6-6　生产车间办公水电等费用汇总表

车间名称	办公费	水电费	差旅费	进项税额	合计金额	备注
冲压车间	400	2 500	1 484	425	4 809	水电费以银行存款支付，其进项税额可抵扣
抛光车间	300	2 000	2 393	340	5 033	
合　计	700	4 500	3 877	765	9 842	

根据现金及银行存款支付凭证及费用汇总表作账务处理：

借：制造费用——冲压车间　　4 384
　制造费用——抛光车间　　4 693
　应交税费——应交增值税(进项税额)　　765
　贷：银行存款——工行城东支行　　9 842

当小周将这些车间费用提取和摊销结束后，抬头看看窗外，车间仍有人在加班呢。这时听到外面有人问：谁在加班？小周回答：我，小周。

原来是大齐老板，他看到小周在忙碌，不便多打扰，只说了一句“办公室的人都下了班，不要累坏了”。

小周回答说：“忙完手头的工就走”。

说完，忙着登记“制造费用明细账”，以冲压车间为例说明，见表6－7。

表 6－7　　制造费用明细账

生产车间：冲压车间

2011 年		凭证	摘要	借 方	贷方	余额
月	日					
12	20		食堂经费分摊	8 500		8 500
12	21		员工宿舍分摊	4 000		12 500
12	22		社保费分摊	14 300		26 800
12	25		本月领用物料费	4 850		31 650
12	31		本月折旧及摊销	7 040		38 690
12	31		本月办公水电费	4 384		43 074
12	31		分配入产品成本		43 074	0
…	…	…	…	…	…	…

小周登记完“制造费用明细账”并核对一遍，确认没有差错后，以工时定额作为分配标准，编制“制造费用分配表”，如表 6－8。

表 6-8　　制造费用分配表

车间名称	制造费用	产品名称	总工时	分配率	分配金额	备注
冲压车间	43 074	1#厨具	6 400	4.58	29 312	总工时＝产量×工时定额
		2#厨具	12 881		12 881	
		双层手推车	200		881	倒算得出
抛光车间	32 349	1#厨具	3 200	7.01	22 432	分配数
		2#厨具	1 313		9 204	
		双层手推车	100		713	倒算得出
合　计	75 423				75 423	

表 6-8 数据来源：冲压车间分配率＝43 074/(3 200×2＋1 875×1.5＋100×2)＝4.58

1#厨具分配制造费用＝3 200×2×4.58＝29 312

2#厨具分配制造费用＝1 875×1.5×4.58＝12 881

双层手推车分配制造费用＝43 074－29 312－12 881＝881

抛光车间制造费用分配方法与冲压车间相同，此略。

由于“制造费用”记录在会计账簿上，小周根据“制造费用分配表”作账务处理：

借：生产成本——(冲压车间)1#厨具　　29 312
　　生产成本——(冲压车间)2#厨具　　12 881
　　生产成本——(冲压车间)双层手推车　　881
　　贷：制造费用——冲压车间　　43 074

借：生产成本——(抛光车间)1#厨具　　22 432
　　生产成本——(抛光车间)2#厨具　　9 204
　　生产成本——(抛光车间)双层手推车　　713
　　贷：制造费用——抛光车间　　32 349

把这笔业务登记在各车间的“制造费用明细账”上，详见表 6-7“分配入产品成本”对应的贷方栏。

小周忙完制造费用的分配账务处理，已经是晚上 9 点多钟了。窗外已是月光满地，万家灯火，听到不远处的操场有人说笑，这世界充满着勃勃生机。这一天，小周感觉过得比较充实。

九九八十一难之 四十三

产成品和在产品如何划分

三和公司生产的标准产品属“流水”作业，每月不断地投入材料，源源不断地有产成品出厂，月末也有正在加工的半成品。为了正确核算产成品的成本，必须把生产费用在完工的产成品和尚未完工的在产品之间进行分配，这是一定要做的工作。

前面小周懂得了实物资产的平衡关系公式，现在可以变成价值形态的公式：

月初在产品成本＋本月发生生产费用＝本月完工产品成本＋月末在产品成本

在上一节，已经把“本月发生生产费用”归集到了生产成本明细账上，只要知道“月末在产品成本”，就可以计算出完工产品成本。

为了计算产品成本，不妨先确定月末在产品数量，这容易做得到，因为生产车间都有投产数量和完工数量的统计，可以计算或者盘点得出在产品数量。

小周手上有车间统计员报上的本月完工产品数量和月末在产品数量，经与车间统计员和产成品仓库保管员核对，确认无误。三和公司第一批产品完工数量为1＃厨具3 080套、2＃厨具1 785套。对于仍在加工的在制品，小周编制了“在产品数量汇总表”，见表6－9。

表 6-9　　在产品数量汇总表

车间名称	产品名称	在产品数量	工时定额	车间完工(%)	总完工(%)	约当产量
冲压车间	1#厨具	80	2	50	33	26
	2#厨具	60	1.5	50	34	20
抛光车间	1#厨具	40	1	50	83	33
	2#厨具	30	0.7	50	84	25

需要说明的是，表 6-9 的后面两栏是小周征询钟老师后，通过计算得来的，下面将会具体计算它们。

那么，分配生产费用的方法如何选择呢？实际中，分配在产品负担成本的方法较多，先比较它们各自的特点，以便从中选择适合的方法，见表6-10。

表 6-10　　在产品分配费用方法比较表

序号	分配方法	特点	适用范围
1	不计算在产品成本法	生产费用全部由完工产品负担	在产品数量少
2	按固定成本计价法	在产品成本固定一个数额	在产品数量均衡
3	按耗用材料成本计价法	在产品只计耗用的材料费	材料费占比重大
4	约当产量比例法	在产品按完工程度折算为成品数	在产品量多不均衡
5	按完工产品计算法	在产品可以视同完工产品看待	在产品已接近完工
6	定额比例法	按完工产品与在产品定额消耗量计	定额比较准确

三和公司生产的两种标准产品，原材料是生产开始时一次性投入，人工是分车间计算的，可理解成为陆续投入人工。由于每月月末既有完工产品，也有在产品，各月的在产品数量不均衡，并且在产品的材料费和人工费都比较大，因此采用“约当产量法”分配完工产品和月末在产品成本比较合理。

钟老师支持小周的选择，选用约当产量法分配完工产品和在产品成本。并进一步解释：你要计算完工产品成本，最好理解为这些产品全部完

工，月末没有在产品。那么，完工产品的成本就等于月初在产品成本和本月生产费用之和，对吧。

但是，月末在产品是不容忽视的，因为完工产品和在产品，一个是做完了全部生产流程，一个是刚做完某部分生产流程，不是同一度量，不能直接相加。如果把在产品的数量“折合”成完工产品数量，大家都是“完工的”数量，不就解决了不同度量不能相加的问题了？

所以说，约当产量法就是把在产品按照它的完工程度折算成为“相当于”完工的产品数量，仅“相当”而已，实际没完工，只是作为分配生产费用之用。

现在的难点是确定在产品“完工程度”问题。三和公司的标准产品分两个车间加工完成，各车间的生产工时都有统计数据。为了计算便利，先假定各车间的平均完工百分比为50%(表6－9中“车间完工”栏)，这样计算就简便多了。各车间的产品生产工时要和产品的总生产工时比较，比如1＃厨具的总生产工时为3个，冲压车间占了2个，抛光车间占了1个，那就得到所在车间的完工程度。

有个问题：从冲压车间转到抛光车间的在产品，是否完成了冲压车间的所有工时呢？那是当然，冲压车间没加工完是不能往下流转的。

还有一个重大问题：计算在产品完工程度时，要分清楚材料的投入方式。如果主要材料是在生产产品时一次性投入(即一次投料方式)，不管产品完工与否，都占用了所有材料，即材料费完成了100%，只计算人工费和车间经费的完工程度；如果材料是随着生产产品陆续投入的(即逐步投料方式)，那就得按各工序的材料成本与全部材料成本比较，计算耗用材料的完工程度。

三和公司是一次投料方式，材料投入程度是100%，已经没有障碍了。小周经过钟老师的引导，感觉天地一片宽广，自信满满地计算起各车间人工费和制造费用的“总完工程度”(即表6－9中的“总完工”栏)：

(1)冲压车间各产品人工费和制造费用的完工程度

1＃厨具的完工程度＝2×50%/(2＋1)×100%＝33%

2＃厨具的完工程度＝1.5×50%/(1.5＋0.7)×100%＝34%

(2)抛光车间各产品人工费和制造费用的完工程度

1＃厨具的完工程度＝(2＋1×50％)/(2＋1)×100％＝83％

2＃厨具的完工程度＝(1.5＋0.7×50％)/(1.5＋0.7)×100％
＝84％

看到了吧，在产品转到了抛光车间加工这道工序，完工程度已经很高了！有了这个基础，再计算车间各产品的约当产量，即表6－9中“约当产量”栏。

(3)冲压车间的各产品的约当产量

1＃厨具的约当产量＝80×33％＝26(套)

2＃厨具的约当产量＝60×34％＝20(套)

(4)抛光车间的各产品的约当产量

1＃厨具的约当产量＝40×83％＝33(套)

2＃厨具的约当产量＝30×84％＝25(套)

到了这一步，所有的难点基本解决了，就等着计算完工产品成本了。小周期待着，我们也期待着。

九九八十一难之四十四

何谓成本计算的品种法

品种法，是以产品的品种为成本计算对象，归集生产费用计算产品成本的方法。品种法是所有成本计算方法中最基本的方法，其他方法是在品种法的基础上演化而来的。

品种法计算产品成本的一般程序：

(1)按产品品种设置“基本生产明细账”，每一种产品设置一个成本明细账，不能把若干种产品混合在一起。

(2)把月初在产品的成本按照“料、工、费”对号入座地录入“基本生产明细账”的月初在产品成本专栏内。

(3)把本月发生的直接材料费和直接人工费过入“基本生产明细账”的相应栏内。

(4)把“制造费用”按照一定的方法分配计入“基本生产明细账”的本月生产费用栏。

(5)根据各产品基本生产明细账编制产品成本计算单，分配完工产品成本和在产品成本。

(6)编制产成品的成本汇总表，结转完工产品成本。

小周已经把三和公司两种标准产品的基本成本资料整理好，分车间设置了“基本生产明细账”，根据记账凭证登记当月的生产费用。现以1#厨具为例说明，见表6-11。

表 6－11　　　　基本生产明细账

生产车间：冲压车间　　　　产品名称：1＃厨具　　　　投产量：3 200 套

2011 年		凭证	摘要	直接材料	直接人工	制造费用	合计
月	日						
12	1	1	本月材料费	86 112			86 112
12	2	2	本月人工费		521 696		21 696
12	3	3	本月制造费			29 312	29 312
12	31	4	结转半成品成本	－83 959	－21 528	－29 078	－134 565
12	31	5	月末在产品成本	2 153	168	234	2 555
…	…	…	…	…	…	…	…

表 6－11 中的“结转半成品成本”栏数字，有赖于专门在表外计算并做记账凭证而记录进去的，不能直接在表中计算。

为了计算产品成本，需要另外在“产品成本计算单”上计算完工产品成本及月末在产品成本，作为账务处理的依据，见表 6－12。

表 6－12　　　　产品成本计算单

生产车间：冲压车间　　　　产品名称：1＃厨具　　　　投产量：3 200 套

项 目	直接材料	直接人工	制造费用	合计金额
月初在产品成本	0	0	0	0
本月发生的材料费	86 112			86 112
本月发生的人工费		21 696		21 696
本月发生的制造费			29 312	29 312
生产费用合计	86 112	21 696	29 312	137 120
完工半成品数量	3 120	3 120	3 120	
约当半成品数量	80	26	26	
完工半成品数量合计	3 200	3 146	3 146	
分配率	26.91	6.90	9.32	43.13
完工半成品成本	－83 959	－21 528	－29 078	－134 565
月末在产半成品成本	2 153	168	234	2 555

注意事项：因为冲压车间是加工成型的半成品，需要转入下一车间继续加工，所以说，它的"完工产品"3 120套，其实是"完工半成品"，并非最终完工产成品。

小周根据"产品成本计算单"及抛光车间接收半成品表作账务处理：

借：生产成本——抛光车间（1＃厨具）　　134 565

　　贷：生产成本——冲压车间（1＃厨具）　　134 565

在登记冲压车间"基本生产明细账"时，"结转半成品成本"栏用红字，表示减少，详见表6－11。

抛光车间的工作是对从冲压车间转来的半成品继续进行加工，也会另外发生相关的费用。

抛光车间领用辅助材料，如电焊条、抛光用砂带等，小周编制"辅助材料领用汇总表"，见表6－13。

表6－13　　辅助材料领用汇总表

原材料名称	单位	数量	金额	用途	投产数量	消耗定额
电焊条	千克	280	11 200	1＃厨具用	3 200	0.1
砂带	条	225	900	1＃厨具用	3 200	0.1
抛光蜡	条	50	600	1＃厨具用	3 200	0.1
合　计			12 700			

小周根据表6－13作账务处理，并登记在抛光车间的基本生产明细账上：

借：生产成本——抛光车间（1＃厨具）　　12 700

　　贷：原材料——辅助材料　　12 700

解决了冲压车间的半成品实物和成本转移问题，小周要计算最终完工产品成本了。我们来看抛光车间的"基本生产明细账"情况，见表6－14。

表外计算最终完工产品成本，同样编制"产品成本计算单"，作为账务处理的依据，见表6－15。

表 6-14 基本生产明细账

生产车间:抛光车间 产品名称:1#厨具 投产量:3 120 套

2011 年		凭证	摘要	直接材料	直接人工	制造费用	合计
月	日						
12	31		冲压车间转入	83 959	21 528	29 078	134 565
12	31		本月领材料费	12 700			12 700
12	31	略	本月人工费		13 472		13 472
12	31		本月制造费			22 432	22 432
12	31		转完工产品成本	-93 047	-34 619	-50 974	-178 640
12	31		月末在产品成本	3 612	381	536	4 529
…	…	…	…	…	…	…	…

表 6-15 产品成本计算单

生产车间:抛光车间 产品名称:1#厨具 投产量:3 120 套

项目	直接材料	直接人工	制造费用	合计金额
月初在产品成本	0	0	0	0
冲压车间转入半成品	83 959	21 528	29 078	134 565
本月发生的材料费	12 700			12 700
本月发生的人工费		13 472		13 472
本月发生的制造费			22 432	22 432
生产费用合计	96 659	35 000	51 510	183 169
完工产品数量	3 080	3 080	3 080	
约当产品数量	120	33	33	
完工及约当数量合计	3 200	3 113	3 113	
分配率	30.21	11.24	16.55	58
完工产品成本	-93 047	-34 619	-50 974	-178 640
月末在产品成本	3 612	381	536	4 529

本月1#厨具最终完工产品为3 080套，月末在抛光车间有40套没有完成，留待下月继续加工。根据工艺技术部的检验合格报告，抛光车间主任签批的产成品转移单，仓库保管员开出的“产成品入库单”，小周作账务处理，并用红字登记在表6－14中的“转完工产品成本”栏：

借：库存商品——1#厨具　　　　178 640
　贷：生产成本——抛光车间（1#厨具）　　　　178 640

2#厨具的成本计算方法一样，完工产品成本72 215元，计算过程不再赘述。

小周作产品验收入库的账务处理：

借：库存商品——2#厨具　　　　72 201
　贷：生产成本——抛光车间（2#厨具）　　　　72 201

三和公司的产品生产经过一段时间的磨合，逐步进入良好状态，本月又连续投产和有完工产品入库，这样两种产品分别有了若干批不同单位成本的产品可供销售了。我们看看小周做的前两批产品的“库存商品明细账”，见表6－16和表6－17。

表6－16　　　　库存商品明细账

商品名称：1#厨具（25cm双层家用蒸锅）

2011年		凭证	摘要	收入			发出			结存		
月	日			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
12	31		入库	3 080	58	178 640				3 080	58	178 640
12	31		入库	3 720	59	219 480				3 080 3 720	58 59	178 640 219 480
12	31		结转				3 080 3 320	58 59	178 640 195 880	400	59	23 600
…	…	…	…	…	…	…	…	…	…	…	…	…

表 6－17　　　　　　　　库存商品明细账

商品名称:2＃厨具(22cm 双层家用蒸锅)

2011 年		凭证	摘要	收入			发出			结存		
月	日			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
12	31		入库	1 785	40.45	72 201				1 785	40.45	72 201
12	31		入库	3 200	41	131 200				1 785 3 200	40.45 41	72 201 131 200
12	31		结转				1 785 2 515	40.45 41	72 201 103 115	685	41	28 085
…	…	…	…	…	…	…	…	…	…	…		

通过对“品种法”的实际应用,小周深有感触,在她博客中写下这段文字:产品成本分步骤计算,比较烦琐,思路一定要清晰,要一环环地推算下去。弄清生产时一次投料和逐步投料的区别:一次投料的,不管产品是否完工,也不管在哪个生产步骤,材料费都要全部负担,人工费及制造费用要计算完工程度;逐步投料的,在产品的材料费、人工费及制造费用都要计算完工程度。谨记!

九九八十一难之四十五

何谓成本计算的分批法

分批法，也叫订单法，是根据产品的批别或订单作为成本计算对象，归集生产费用计算产品成本的方法。

分批法的基本步骤：

(1)按产品的批别或订单设置“基本生产明细账”，每一批或每一订单产品设置一个明细账，不可把若干个不同批别的产品混合在一起。

(2)把本月发生的直接材料费和直接人工费过入“基本生产明细账”的相应栏内。

(3)把“制造费用”按照一定的方法分配计入“基本生产明细账”的本月生产费用栏。

(4)本批产品完工时计算产品成本，如果产品没有全部完工，一般不计算产品成本，把生产费用保留在账上。

小周设置非标产品双层手推车的“基本生产明细账”，其发生的生产费用不分车间核算，见表 6－18。

表 6－18　　基本生产明细账

产品名称：双层手推车　　投产量：100 台

2011 年		凭证	摘要	直接材料	直接人工	制造费用	合计
月	日						
12	1		本月材料费	16 128			16 128
12	2		本月人工费(1)		8 600		8 600

2011年		凭证	摘要	直接材料	直接人工	制造费用	合计
月	日						
12	3		本月人工费(2)		6 400		6 400
12	31		本月制造费(1)			881	881
12	31		本月制造费(2)			713	713
12	31		转完工产品成本	-16 128	-15 000	-1 594	-32 722

本月双层手推车全部完工，经检验合格，计算结转完工产品成本，作账务处理，并用红字登记在表 6-18“转完工产品成本”栏：

借：库存商品——手推车　　32 722

　贷：生产成本——抛光车间(手推车)　　32 722

同时登记手推车的“库存商品明细账”，此略。

至此，小周基本把成本计算方法弄明白了，但有个小问题：三和公司生产标准产品经过两个车间(步骤)，为什么不采用“分步法”而是用“品种法”计算产品成本呢?

她请钟老师解答。钟老师说：“那是因为你的知识积累不够，品种法的特点是简便易用，也有人叫它为‘简单法’，尤其适合对工厂生产流程不太熟悉的人使用。三和公司的标准产品要经过两个生产步骤才最终完成，但有一点，冲压车间的成型半成品一般不能出售，就是会计教材上说的‘没有实质的经济意义’，所以一般不需要计算半成品成本，直接转移到下一车间继续加工，我们有理由把两个车间看成一个车间，或者把生产的两个步骤看成一个步骤，那不就是‘品种法’的适用范围吗?”

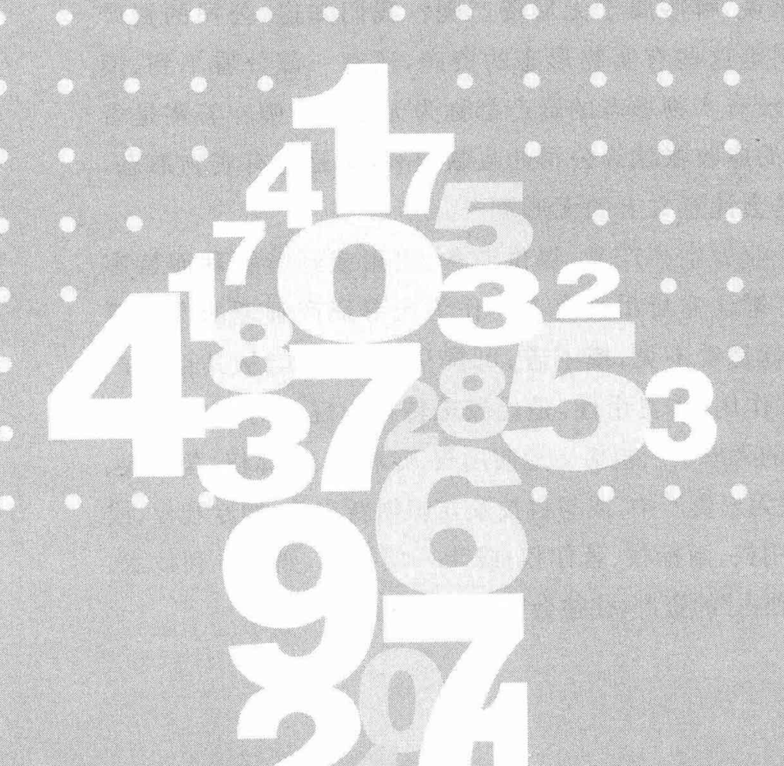
钟老师接着说：“另外，你学习分步法时注意到没有，有一种逐步结转分步法，上一车间的半成品是实物和成本同时转移到下一车间继续生产的，所谓的分步法，其实就是品种法的连续多次应用。你计算过的三和公司 1＃厨具的成本，虽然分冲压车间和抛光车间计算成本，但都是用同样的程序、同样的方法计算。我设计这样计算产品成本的目的，就是让你学

习品种法的同时，也掌握分步法。”

小周回过头来对照品种法和分步法的计算原理，和钟老师说的一样。真想不到，在弄通品种法的同时，把分步法也搞懂了，钟老师用心良苦啊！

第七章

竞争优势 购买研发无形资产



有这么一则幽默故事：有一对夫妻都是会计师，平时家庭有购物记账的习惯。某天，妻子购买了一份化妆品，丈夫记账时记入维修费支出，妻子见状，大为不悦：我老到要维修的地步了?！我用化妆品出彩，提高了品位，增加了回头率，应该记入无形资产！

哈哈，不愧为专业人士，满口都是会计专业术语。其实，从个人的角度讲，无形资产就是他的诚实信用！失信了，这个人在社会上意味着什么呢？

再看一个关于商标权的著名案例。2009 年 12 月，美国苹果公司以 3.5 万英镑从唯冠台北公司买得了 iPad 的海外商标权，却疏忽了深圳唯冠科技有在中国内地注册的 iPad 商标。于是，苹果公司与深圳唯冠科技为争夺 iPad 商标权对簿公堂，打得不可开交。深圳唯冠科技要求苹果公司停止销售有 iPad 商标的平板电脑，赔偿经济损失。苹果公司一旦败诉，必将严重影响到苹果公司在中国内地的销售业绩。可想而知，无形资产的重要意义！

那么，对于公司来说，哪些属于无形资产呢？我们知道，公司的资产除了固定资产、原材料等这些有实物形态的资产，还有一部分看不到、摸不着的资产。是否把没有实物形态的资产都称为无形资产呢？答案是否定的。前面我们说过的应收账款等公司的收款权利，也是没有实物形态，但它是金融资产，不是会计意义上的无形资产。

无形资产，是指企业为生产产品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，没有实物形态的可辨认非货币性资产。作为无形资产管理的资产要具备三性：无实体性，就是看不见，摸不着；可辨认性，就是能从其他资产中分离出来，独立发挥作用；非货币性，是比较难转化为现金的资产。

一般而言，小企业的无形资产包括土地使用权、专利权、商标权、著作权、非专利技术等。在这些无形资产中，或与科技及知识创新有关，如专利权；或为一种权利，如土地使用权、商标权、著作权；或为一项技术，如非专利技术。公司拥有并运用这些"独占"的资产，往往会带来超额的经济利益！

九九八十一难之四十六

外购土地使用权如何核算

为了长远利益，三和公司想拥有自己的物业，在城东工业区南面的开发区购买了一宗土地，准备用于建造厂房。

土地是不可再生资源，占用一块少一块，土地逐渐成为稀缺资源。为此，我国的土地是国家所有或者集体所有，公司购买的仅是土地的使用权，也就是按照法律规定，在一定的时期内对国有土地进行开发、利用和经营的权利。

土地使用权属于无形资产，入账的成本比较好确定，以取得土地使用权时支付的地价款和过户时支付的相关税费为基础。

小周在学习无形资产的知识时，了解到土地使用权与以往会计处理不同，在土地上建造建筑物时，土地使用权的成本不再与地上的建筑物部分合并在一起作为固定资产核算了。

为什么这样，房屋是和土地紧密相连的，地产和房产合并作为固定资产很合理啊。小周十分不解，她只好麻烦钟老师了。

钟老师回答说：首先，固定资产是具有实物形态的长期资产。要保证这个概念正确，那么，固定资产的各个构成部分也应该是有形的，这是基本条件。其次，土地使用权是无形资产，受国家政策影响比较大，有严格的法定使用年限，有它独特的会计处理办法；而地上建筑物是有形资产，它的使用寿命是由技术方法确定的，与土地使用权的法定年限不一定相同。假若地产和房产合并作固定资产，这个“无形－有形”综合体的使用

年限，是按土地使用权的年限确定，还是按建筑物的年限确定呢？另外，如果土地使用权或地上建筑物中某一项先行失效，将难以处理。所以，会计上不主张把不同性质的资产糅合在一起，而是采用分别核算的简明核算方式。

正是基于此，《小企业会计准则》规定，自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权与建筑物应当分别核算，将来土地使用权与地上建筑物也分别进行摊销和提取折旧。

三和公司为购买土地使用权，支付地价款500 000元，并在土地使用权过户时支付契税15 000元，土地使用权的使用年限为40年。建造厂房时，共支付给总包公司工程款600 000元，领用公司生产材料30 000元，厂房建造完毕，验收合格投入使用，厂房预计使用年限50年。

1. 支付地价款

小周根据支付给市土地储备中心的地价款收据和转款支票存根作账务处理：

借：无形资产——土地使用权　　500 000
　贷：银行存款——工行城东支行　　500 000

2. 支付契税

契税是国家对不动产权利转移时征收的税种。现行主要对土地使用权、房屋建筑物的产权转移时进行征收。小周根据契税缴款书作支付契税的账务处理：

借：无形资产——土地使用权　　15 000
　贷：银行存款——工行城东支行　　15 000

3. 支付工程款

三和公司投入资金建造厂房，根据支付给总包公司工程款的支票存根和发票作账务处理：

借：在建工程——厂房　　600 000
　贷：银行存款——工行城东支行　　600 000

4. 工程领用材料

在建造厂房中，领用生产产品用的原材料，由于与不动产相关的增值税进项税不允许抵扣销项税额，领用原材料时，原来已经抵扣的税款要做转出处理。小周根据领料单作账务处理：

	借方	贷方
借：在建工程——厂房	35 100	
贷：原材料——4mm 不锈钢板		30 000
应交税费——应交增值税(进项税额转出)		5 100

5. 工程完工投入使用

工程完工并经验收合格，办理交接手续后投入使用。根据验收交接单等技术资料作账务处理：

	借方	贷方
借：固定资产——厂房	635 100	
贷：在建工程——厂房		635 100

6. 计提折旧和摊销土地使用权价值

建造的厂房投入使用后，按月摊销土地使用权的价值，并计提地上部分建筑物的折旧，假设地上建筑物部分预计净残值为5%，作相关账务处理：

	借方	贷方
借：制造费用—无形资产摊销	1 073	
贷：累计摊销		1 073
借：制造费用—折旧费	1 006	
贷：累计折旧		1 006

(每月摊销土地使用权价值＝515 000/(40×12)＝1 073

每月计提厂房的折旧＝(635 100×95%)/(50×12)＝1 006)

本例，由于土地使用权的有效期限短于地上建筑物的使用年限，假若到期后土地使用权不再展期，如何处理？皮之不存，毛将焉附，地上建筑物是否一次转入清理报废？这个问题有待进一步探讨。

九九八十一难之 四十七

内部研发费用如何核算

在知识经济时代，拥有知识产权和专利技术，用于生产产品，提高产品的品质，先人一步推出创新产品，对增强公司的核心竞争力具有重要的意义。三和公司从成立那时起，就投入技术力量研发新产品，在技术工艺部成立攻关小组，兼职从事研发业务，主要从产品的节能和环保方面寻找突破口。大齐老板深感技术力量薄弱，想成立专门研发小组，但小企业招聘人才难！

新技术新产品研究开发是一个漫长的探索过程，需要花费大量的人力、物力、财力，还有一点，研发具有高风险，付出了巨额研发费不一定能取得成功。这些特点，在会计核算上，体现在不同的研发阶段的支出，以及研发取得成功与否，采用完全不同的会计处理方法。

公司自行进行的研究开发项目，可以分为两个阶段：研究阶段和开发阶段。

1. **研究阶段**

主要是为获取新技术、新知识而进行有计划的调查研究，做出初步方案的过程。比如，三和公司想改进双层家用蒸锅的节能和环保技术难题，就事先进行调查，包括向消费者征求意见、召开专家论证会等，此阶段是收集资料、分析评价资料，在此基础上做出产品设计理念等。研究阶段是有目的地探索，是为进一步的开发活动所做的准备，研究活动将来是否会转入开发，开发后是否取得成功，是否会形成专利技术，具有很大的不确

定性。根据谨慎性原则，研究阶段发生的支出，在发生当期直接作为费用处理。

三和公司立项的新材料攻关项目“节能王 1＃厨具”，前期发生市场调查研究费 5 000 元，产品设计方案和评估费 8 000 元。根据费用发票及支票存根作账务处理：

借：研发支出——费用化支出　　13 000
　　贷：银行存款——工行城东支行　　13 000

在月末时，把这部分费用化的研究费转入“管理费用”：

借：管理费用——研发费　　13 000
　　贷：研发支出——费用化支出　　13 000

2. 开发阶段

在这个阶段，是对研究阶段的计划或者方案具体化，即开始进行创新的实践活动，将研究成果用于产品的设计中，比如做出产品模型、选择新材料、生产出产品样品等过程。一个项目进入到开发阶段，经历时间最长，所花费的支出巨大，形成新技术新产品的可能性增大，但能否最终计入无形资产，还要视它是否符合研发费予以资本化的条件。《小企业会计准则》规定，需要同时满足以下五个条件的支出才能资本化：

第一，技术可行性。该无形资产能够按照设计的要求，实际能生产出产品并且符合设计要求的各项功能。

第二，功能可使用性。该无形资产具有使用或者出售的功能。

第三，经济有用性。该无形资产具有自身价值或者使用其生产的产品有市场。

第四，资产可完成性及现金可流入性。有支持完成该无形资产研发的人力、物力和财力，并且有能力使用该无形资产或者出售该无形资产。

第五，成本可计量性。该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

在开发阶段发生的费用，同时满足上面五个条件，则认定为无形资产，在会计上叫做资本化。

现在的问题是：公司自行研究开发费用的确认和计量如何确定。

记住一个原则：相关性原则。直接归属于该无形资产的创造、生产并

使之能按照预定方式运作的所有的必要的支出。也就是说，计入无形资产的成本，包括在满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总和，具体包括材料费、人工费、资本化的借款利息支出、负担其他资产的摊销费、注册费等。

对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前，已经费用化计入损益的支出不再进行调整，如在研究阶段已经计入了管理费用部分不能再调整了。

三和公司按研究阶段的计划，投入对"节能王 1＃厨具"的开发，发生专用新材料费 25 000 元(价款)、人工费 20 000 元、设备折旧 4 000 元、其他费用 11 000 元，最终形成样品并达到预定的用途。

根据领料单、工资分配表、折旧分配表和银行支出凭证、发票等作账务处理：

借：研发支出——资本化支出	60 000	
贷：原材料		25 000
累计折旧		4 000
应付职工薪酬——工资		20 000
银行存款——工行城东支行		11 000

之后，向国家专利局申请专利，发生相关的律师费、注册费、公告费等 10 000 元，最后获得了专利权，取得了法定保护年限 20 年。根据专利权批复文件、相关交接单及费用发票等作无形资产账务处理：

借：无形资产——节能专利权	70 000	
贷：研发支出——资本化支出		60 000
银行存款——工行城东支行		10 000

以后，对于取得的专利权，按照法定有效年限进行平均摊销。

假若三和公司在开发阶段投入了上述的资金，样品已经做出来了，但没有达到预定的设计要求，使用价值有严重缺陷，不完全符合资本化的五个条件，则应把这些支出予以费用化：

借：研发支出——费用化支出	60 000	
贷：原材料		25 000

累计折旧 4 000

应付职工薪酬——工资 20 000

银行存款——工行城东支行 11 000

最后，把这笔研发费转入管理费用：

借：管理费用——研发费 60 000

贷：研发支出——费用化支出 60 000

这就是技术创新的风险所在，但人们不会因为失败就停止对新事物的探索研究。国家为了鼓励企业投入更多的资金对新产品新技术进行研发，在企业所得税方面给予优惠的政策，当年费用化的研发费允许全部扣除外，还可以再给50%的加计扣除。

九九八十一难之 四十八

无形资产如何分期摊销

无形资产是一项长期资产，能在较长时期内为企业带来经济利益，并且随着生产经营的使用，它的价值不断消逝，我们有目的地把它的价值分摊到相关的成本或者费用中。

由于无形资产没有实物形态，因此需要通过一定的介质表现出来，比如权利证书等。正是由于它的复杂性，在摊销的时候首先考虑其使用寿命问题。一般而言，无形资产分为使用期限确定的无形资产和使用期限不确定的无形资产两类。

1. 使用期限确定的无形资产摊销

对于使用期限确定的无形资产，其价值摊销类似固定资产的折旧提取。

无形资产和固定资产一样，都属于企业的长期资产，能在多个会计期间为公司创造经济利益。同时，这两项资产通常都有使用期限。在使用期限内，随着资产的使用，其价值会发生转移，对固定资产，要计提折旧，按受益对象负担这部分转移的价值。同样，无形资产的价值也按期摊销计入相关的成本或者费用中。

毕竟是无形资产，与固定资产的处理有所差别：固定资产一般保留净残值，而无形资产全部摊销，不保留残值；固定资产折旧的方法有直线法和加速折旧法，而无形资产只采用直线法摊销；固定资产设置“累计折旧”科目核算折旧累计额，而无形资产设置“累计摊销”科目核算摊销价值的

累计数，等等。

另外，无形资产价值开始摊销时间比较特别，一般情况下，无形资产自取得当月起开始摊销，而固定资产自取得的次月开始计提折旧。

小企业摊销的无形资产价值，由受益对象来负担。就是说，该项无形资产专门用于生产某种产品的，把它的价值摊销入该产品成本，比如：产品的专利权、产品的专利技术摊销费；如果某项无形资产为公司管理部门服务，把它的价值摊销入管理费用，比如著作权的摊销费；如果某项无形资产专门用于销售产品服务，把它的价值摊销入销售费用，比如商标权的摊销费，等等。

例如，三和公司某月份摊销无形资产"节能王 1＃专利权"的价值，由于它用于生产"新 1＃厨具"，则计入产品生产成本，根据"无形资产摊销表"等作账务处理：

借：制造费用——冲压车间（折旧与摊销） 292［70 000/（20×12）］
　贷：累计摊销——节能专利权 292

2. 使用寿命不确定的无形资产

有一些无形资产，比如非专利技术，也就是那些不为他人知晓的技术诀窍、技术配方等，由于不受专利保护，不能对外公开，使用期限无法确定。所以说，有确凿证据表明无法合理估计其使用寿命的，就作为使用寿命不确定的无形资产管理。对于无法确定使用寿命的无形资产，在持有期间要不要摊销？

《小企业会计准则》规定，对于不能可靠估计无形资产使用寿命的，摊销期不得低于 10 年。

而我国的《企业会计准则》规定：不需要摊销。具体处理方法：在每个会计期间进行减值测试，如果发生减值的，计提无形资产减值损失，直接冲减无形资产账面价值。

从这一点来说，《企业会计准则》的规定需要会计人员专业判断，而《小企业会计准则》的要求简明易用，大、小企业会计准则的差异可见一斑。

九九八十一难之四十九

处置无形资产如何核算

公司对自有资产拥有使用、收益和处分的权利。无形资产是企业的一项特殊资产，往往表现为“垄断性”——我有人无，排除他人使用的权利，显得比较金贵，一般不轻易示人或许可他人使用、转让处置。

会计上说的无形资产处置，主要有出售、对外出租、对外捐赠及转销并终止确认等方式。在不影响正常生产经营的情况下，为了盘活存量资产、提高资产使用效益，可以将无形资产出租或者出售；对陈旧过时、使用不经济的无形资产进行转销处理等。

1. 无形资产的出租

出租无形资产，也叫让渡无形资产的使用权。这仅涉及使用权，所有权仍然掌握在出租方手中，按租约收取使用费，并且同时摊销出租无形资产的账面价值。

三和公司将一项专利权出租给丙公司使用，该专利权的账面金额为70 000元，摊销期限为20年。租约规定：承租方用该专利生产产品，每生产一件付给出租方10元专利权使用费。假定承租方当年生产该产品2 000件。

收到使用专利权方转来使用费，根据银行进账单作账务处理：

	借方	贷方
借：银行存款	20 000	
贷：其他业务收入——使用费收入		20 000

按月摊销专利权的价值，作为取得租金收入的相应成本：

借：其他业务成本——出租无形资产 292
　　贷：累计摊销 292

出租无形资产取得的收入，属于营业税征税的范围，月末作计提营业税的账务处理：

借：营业税金及附加 1 100
　　贷：应交税费——应交营业税 1 000
　　　　应交税费——应交城建税 70
　　　　应交税费——应交教育费附加 30

2. 无形资产的出售

由于无形资产是非货币性长期资产，持有目的是为生产经营服务，但对于不需用的无形资产可进行转让，以提高资产的效益。

出售无形资产时，将所取得的价款与该无形资产账面价值比较，产生的收益或者损失，作营业外收入或者营业外支出处理。

假若三和公司将拥有的一项专利权出售，取得收入 80 000 元，该专利权的账面余额为 55 000 万元，累计摊销额为 15 000 元。

收到转让款时，根据银行进账单及发票作账务处理：

借：银行存款 80 000
　　累计摊销 15 000
　　贷：无形资产——专利权 70 000
　　　　营业外收入——转让无形资产收益 25 000

《营业税暂行条例》规定，转让无形资产属于缴纳营业税的业务范围，所以，公司还要作计提营业税金及附加的账务处理：

借：营业税金及附加 4 400
　　贷：应交税费——应交营业税 4 000
　　　　应交税费——应交城建税 280
　　　　应交税费——应交教育费附加 120

3. 以无形资产对外投资

公司利用闲置的无形资产对外投资，是重要的财务活动。对外投资

前，一般先对无形资产进行评估，以评估价为基础作为投出金额。由于投资出去后，无形资产的产权已经转移，应作转销处理。

假若三和公司以某项专利权作价对外投资，其账面金额为 70 000 元，已经摊销 20 000 元，评估价值 100 000 元，投资协议约定：按评估价投入新设立的 A 公司，已经办妥产权转移手续，取得了出资证明。根据投资协议及出资证明作账务处理：

借：长期股权投资——联营投资（A 公司）	100 000	
累计摊销	20 000	
贷：无形资产——专利权		70 000
营业外收入——非流动资产处置净收益		50 000

4. **无形资产的报废**

资产的一个重要特征是预期能为企业带来经济利益，套用到无形资产上，假若无形资产预期不能为企业带来经济利益，不再符合无形资产的定义，应将其转销。

无形资产的报废情况比较复杂，通常有：无形资产的法律保护期限届满，其价值一般已经摊销完毕，应作报废处理；或者由于科技进步的原因，有更先进的技术代替原有技术，使原有的无形资产贬值，用它来生产产品已经不合算，也应作报废处理。

三和公司某项专利权，其账面金额为 70 000 元，摊销期限为 20 年，采用直线法进行摊销，已摊销了 5 年。由于有新的专利用于同类产品生产，原有专利生产的产品基本没有了市场，经公司管理层决定，将该专利权作报废处理，会计账务处理为：

借：累计摊销	17 500	
营业外支出——非流动资产处置净损失	52 500	
贷：无形资产——专利权		70 000

第八章

非资非费　处理长期待摊费用



小周做三和公司的“首任会计师”有一段时间了，通过自己的勤学好问，她对账务的处理越来越得心应手。学生时代许多一知半解的会计知识，现在逐个得到了“全解”。

但现在，小周在学习“长期待摊费用”的处理时，又碰到了困惑：唉，又是长期项目！固定资产和无形资产的麻烦问题刚刚解决呢。

所谓长期待摊费用，是指企业已经发生，应由本期和以后各期负担，摊销期限在1年以上的各项费用。

无论是从概念上看，还是从字面去理解，它是“费用”。事实上，它也没有交换价值以及可变现价值，但又不能一次性作为费用处理，而是待处理的费用。小周查阅过许多会计书籍，大都把长期待摊费用纳入资产范围，并且概括出它的特征：长期待摊费用属于长期资产；长期待摊费用是企业已经支出的各项费用；长期待摊费用应能使以后会计期间受益。

根据资产的定义，长期待摊费用确实有符合资产特征的一面，公司发生这些费用是生产经营所需要，也会给公司带来经济利益。但它又跟一般意义的资产不一样，且并不称之为“某某资产”，好像处于资产和费用的“灰色地带”。这个长期待摊费用，说它是资产有道理，说它是费用也行，这种会计核算中的“两可派”，弄得小周晕头转向的。

不得已，又求助于钟老师，得到的答复是：没有必要去深究长期待摊费用到底是资产还是费用，知道它属于资产费用化项目，在资产负债表上，列于资产部分不可变现项目中。我们按约定俗成记住这样的规定就可以了。

小企业的长期待摊费用，主要有已提足折旧的固定资产的改建支出，经营租入固定资产的改建支出，固定资产大修理支出和其他长期待摊费用。

九九八十一难之五十

提足折旧的固定资产改建支出的处理

固定资产投入使用后，其价值不断地以折旧形式转移到产品成本或者费用中，当固定资产的服务年限行将结束，应提折旧额也已经提足时，账面价值只剩下预计净残值了。

实务中，固定资产计提折旧的年限是预计的，可能与实际的使用寿命有误差。同时，固定资产在使用过程中，因为保养、维护得当，即使预计的使用年限到了，但仍然能够使用，或者通过重新改建、改装，可以延长其使用寿命，继续服务于公司的生产经营。

在这种情况下，已经提足折旧仍可继续使用的固定资产，发生的改建支出，一般列入长期待摊费用来处理。

这个问题小周倒觉得好理解，既然固定资产已经提足了折旧，原来的固定资产的价值已经转移到产品成本或者费用中，账面价值只剩下预计的净残值，也即只剩下一个“躯壳”，如果再把改建的支出继续计入固定资产价值就显得不合适了。另外，公司也可能对正常的固定资产进行改建，这部分改建支出应计入固定资产价值。这样，就将未提足折旧和已提足折旧的固定资产改建支出区别开来。

举例说明：三和公司有一条生产线，原价 150 000 元，预计使用年限届满时只剩下预计净残值 7 500 元。由于平时维护保养得当，机器设备仍处于比较良好状态。本着节省资金的目的，不增添新设备，只对该生产线进行改装，以延长其使用寿命。生产线改装工程经历了两个月，共发生

改装支出 54 000 元，包括购买专用配件 40 000 元，支付改装人员工资 12 000元，负担车间水电费等 2 000 元。生产线改装后经过试机，达到了预定的生产效能，预计仍可使用 3 年。整个改装工程相应的会计处理为：

(1)购买改装用配件，根据支票存根、增值税专用发票和入库单作账务处理：

借：工程物资——生产线改装配件　　40 000
　　应交税费——应交增值税(进项税额)　　6 800
　　贷：银行存款　　46 800

(2)改装工程领用配件，根据出库单作账务处理：

借：在建工程——生产线改装工程　　40 000
　　贷：工程物资——生产线改装配件　　40 000

(3)分配改装工程人员工资和负担车间经费，根据工资分配表、制造费用分配表作账务处理：

借：在建工程——生产线改装工程　　14 000
　　贷：应付职工薪酬——工资　　12 000
　　　　制造费用　　2 000

(4)生产线改装工程完工，经验收合格并可投入使用，根据现场的工程完工交接单等技术资料作账务处理：

借：长期待摊费用——生产线改装费　　54 000
　　贷：在建工程——生产线改建工程　　54 000

这样，该生产线有两部分价值，一是属于固定资产时期的净残值 7 500元，二是改装完成后增加的外在"价值"54 000 元。由于固定资产仍在使用，净残值继续保留，不能变更，现在要处理的是改装后增加的价值。

生产线经过改装，延长了使用寿命 3 年，这笔长期待摊费用应在 3 年内，采用直线法进行平均摊销。

长期待摊费用摊销开始日期与固定资产的折旧大体相同，是从费用支出发生月份的次月起开始摊销，直到把费用摊销完为止。

继续沿着上面的例子，每月摊销改装费用时的账务处理为：

借：制造费用——折旧与摊销　　1 500

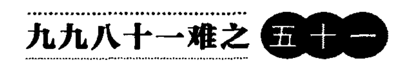
　贷：长期待摊费用——生产线改装费　　1 500

当该生产线的改装费摊销完毕，也意味着固定资产最终要报废，以后转入清理时，按固定资产清理的原则进行处理。

问题讨论：小周对《小企业会计准则》解释固定资产的改建支出时，强调"是指改变房屋或者建筑物结构、延长使用年限等发生的支出"颇有异议。这种强制性排除其他固定资产的改建、改装支出作为长期待摊费用的做法，好像不太合理。

她曾经请教过钟老师对这个问题的看法。钟老师笑着说：做会计也要有灵活性。

小周琢磨了许久，不得其解。读者朋友，你能帮小周解答这个问题吗？



经营租入固定资产改建支出的处理

公司除了自有固定资产外，为了生产经营所需，出于节省资金支出的考虑，以租赁方式租入固定资产也是一种常用方法。

会计核算上，把租赁分为两种方式：融资租赁和经营租赁。

在融资租赁方式下，固定资产的风险和报酬转移给了承租方，所以承租方把它作为自有固定资产管理，按规定提取折旧。

经营租赁，也称为临时租赁，在这种方式下，固定资产的所有权仍属于出租单位，固定资产的账务存于出租单位，承租方按租赁协议在约定的期限内拥有使用权。

企业以经营方式租入的固定资产，如同三和公司的厂房、办公室均是租赁而来一样，原有的房屋设施并不完善，需要经过改造和装修，以适应企业生产经营使用，这笔改建支出的受益方是承租单位，但不能作为固定资产价值入账，原因是这些厂房和办公室的所有权是属于出租方，会计上把这类的改建支出归入长期待摊费用来处理，避免出现“一产两主”的重复核算问题。

现在举个完整的例子，以便能更好地理解经营租入固定资产改建支出的会计处理。

三和公司以经营方式租入一栋厂房，租赁期 10 年。在使用 3 年后，由于不适应现时的生产需要，对厂房进行改建并装修。购进工程用材料，增值税专用发票注明价款 30 000 元，增值税 5 100 元。领用生产材料

4mm 不锈钢板 20 000 元，支付改建工程人员工资 20 000 元，负担生产车间经费 3 000 元。生产车间改建完成达到预定的使用状态，交付使用。整个改建工程相应的会计处理为：

(1)购进工程用材料。购进专用工程材料，直接用于改建工程，根据材料交接单作账务处理：

借：在建工程——厂房改建工程　　35 100
　　贷：银行存款　　35 100

现行增值税征管规定，建造房屋建筑物所购进的原材料的进项税额不能抵扣，如本例虽然取得增值税专用发票，但 5 100 元的增值税必须计入房屋改建费用中。

(2)厂房改建领用生产材料。同样道理，领用生产材料时，原来已经抵扣的进项税额应予转出，根据领料单作账务处理：

借：在建工程——厂房改建工程　　23 400
　　贷：原材料——4mm 不锈钢板　　20 000
　　　　应交税费——应交增值税(进项税额转出)　　3 400

(3)分配改建工程人员工资和车间经费。分配应由改建工程负担的工资及车间其他费用，根据工资分配表和制造费用分配表作账务处理：

借：在建工程——厂房改建工程　　23 000
　　贷：应付职工薪酬——工资　　20 000
　　　　制造费用　　3 000

(4)厂房改建工程完工。改建工程完工，经验收合格并交付使用，根据现场的工程完工交接单等技术资料作账务处理：

借：长期待摊费用——厂房改建费　　81 500
　　贷：在建工程——厂房改建工程　　81 500

原来厂房的租赁期为 10 年，在改建前已经使用了 3 年，改建完工后尚剩余租赁期 7 年，发生的改建支出按规定在剩余租赁期内平均摊销。

同样，厂房改建支出的摊销时间从改建工程完工后的次月起开始摊销，直到摊销完毕为止。摊销的账务处理为：

借:制造费用——折旧与摊销　　970 [81 500/(7×12)]
　贷:长期待摊费用——厂房改建费　　970

最后注意一点:经营租入固定资产在未到期提前终止租约,原来发生的改建支出尚未摊销完毕的,在退租当月一次性摊销计入相关的产品成本或者费用中。

到这里,小周懂得了,同样是固定资产的改建支出,会计处理有所区别:一是,正常使用的固定资产改建支出,应计入固定资产的成本。二是,已提足折旧的固定资产改建支出,先通过"长期待摊费用"核算,然后在受益期内平均摊销。三是,经营租入的固定资产改建支出,也先通过"长期待摊费用"核算,然后在受益期内平均摊销。

九九八十一难之五十二

固定资产大修理支出的处理

在“第二十五难”中，小周已对固定资产后续支出有所了解。小企业日常修理费支出要根据该固定资产的服务对象，一次性作为费用处理；而对于发生的大修理费支出，先通过“长期待摊费用”核算，然后按受益对象分期摊销。如此一来，关键就在于如何区分哪些属于日常修理支出，哪些属于大修理支出。

还好，《小企业会计准则》有明确的规定，把同时满足两个条件的支出定义为大修理支出：

一是，修理支出达到取得固定资产时的计税基础50％以上。

这里发生的修理支出，是指修理时一次性的支出，并不是指在固定资产使用寿命期间累计修理支出的数额，严格来说是指一次修理的支出达到50％的标准。同时，还引入了资产的“计税基础”概念，这是税法上的说法，企业所得税法中规定，企业的各项资产以历史成本为计税基础。用我们会计的话说，是取得资产时所付出的正常的必要的代价，体现在固定资产上，计税基础就是固定资产的原价。包括初始计量时的原价及后续支出时计入固定资产价值的成本部分。

二是，修理后固定资产的使用寿命延长2年以上。

对固定资产进行修理，目的是维持其使用寿命，更希望能延长其使用寿命。我们往往把维持固定资产使用寿命的支出看作日常性支出，而把能延长固定资产使用寿命的支出作为大修理支出。

小周最大的困惑是：为什么定义为延长使用寿命 2 年以上，而不是 1 年以上？会计上的“长期”和“短期”区别一般都是以“1 年”作为分界线——1 年以上作为长期项目；1 年以内作为短期项目。

这个问题留待钟老师解决吧。

钟老师已经好久没来三和公司了，这大忙人，除担任学校的课程外，还经常到企业调研或者去培训企业会计人员。小周也不好意思一遇到困难就打电话给钟老师。以往有好多次钟老师的手提电话处于“关机状态”，她忘了老师上课时是要关电话的。

小周不太理解作为大修理支出两个条件的重要含义，但是作为判断条件是必须遵守的，凡不同时满足这两个条件的修理支出，就作为日常修理支出。

举例说明。

三和公司某月对冲压车间的一台剪板机进行修理，该设备原价 51 500元，预计使用年限 10 年，在修理时已经使用了 4 年。为了提高其使用效能，延长其使用寿命，现在进行修理，共发生修理费 28 000 元。其中，购买专用配件，增值税专用发票注明价款 15 000 元，增值税额 2 550 元；领用生产材料 8 000 元；支付改建工程人员工资 3 000 元；负担生产车间经费 2 000 元。设备修理完毕，经过试机成功并交付车间使用，修理后该设备预计延长使用寿命 3 年。整个修理过程的会计处理为：

(1)购进修理专用配件。购进配件直接用于设备修理，根据材料交接单作账务处理：

借：在建工程——剪板机修理	15 000	
应交税费——应交增值税(进项税额)	2 550	
贷：银行存款		17 550

(2)领用生产材料。在修理设备时领用生产材料，根据领料单作账务处理：

借：在建工程——剪板机修理	8 000	
贷：原材料		8 000

(3)分配修理工程人员工资和车间经费。分配应由修理工程负担的

工资及车间费用，根据工资分配表和制造费用分配表作账务处理：

借：在建工程——剪板机修理　　5 000

　　贷：应付职工薪酬——工资　　3 000

　　　　制造费用　　2 000

(4)设备修理完工。设备修理完工经验收合格并交付使用。由于此笔修理支出全部满足大修理的两个条件，因此先把修理费计入长期待摊费用，然后再摊销。根据设备修理完工交接单等作账务处理：

借：长期待摊费用——剪板机修理费　　28 000

　　贷：在建工程——剪板机修理　　28 000

剪板机大修理完工后，确定固定资产尚可使用年限：经过大修理延长了 3 年使用寿命，加上原来大修理时剩余折旧年限 6 年，共有 9 年。那么这笔大修理费支出，应在以后的 9 年内平均摊销。

固定资产的大修理支出的摊销时间，也是从发生月份的次月起摊销，直到摊销完毕为止。每月摊销大修理的账务处理为：

借：制造费用——折旧与摊销　　259[28 000/(9×12)]

　　贷：长期待摊费用——剪板机修理费　　259

要注意一点：这台剪板机每月既要计提折旧，又要对大修理费进行摊销，折旧按原来的方法提取，不妨碍大修理费的摊销。

……

小周好不容易把长期待摊费用的处理方法理出了头绪。这天，令她惊喜的是，刚从办公室出来就碰见了钟老师。

还没等小周开口，钟老师就说："小周，你要当小师傅了。"

原来钟老师是来找大齐老板落实学生到公司财务部实习的细节问题。

小周不置可否地笑笑，心想，要给别人当师傅，自己这"半桶水"差得远呢。还是先解开自己心中的疑问再说。

小周赶紧亮出思索了好久的问题：为什么"修理后固定资产的使用寿命延长 2 年以上"作为大修理支出的条件之一？

钟老师听后，笑了一下说："你问的问题是判断是否属于大修理支出的第二个条件。其实这和第一个条件密切相关，修理支出都达到了计税基础的50％了，那么，使用年限至少延长到固定资产使用年限的一半，才匹配是吧？在固定资产的'税法最低折旧年限'中，折旧年限最低是电子类固定资产，最低年限是3年，取它的一半就是一年半，四舍五入取整两年作为延长使用寿命的最低点，也就是顺理成章的事情了。"

会计"大虾"果然了得，一两句话起四两拨千斤的作用，小周一下就明白了。

小周暗下决心，无论多么困难，也要把公司的账务打理好，自己出师了，才能带徒弟呀。

第九章

利润源泉　确认计量销售收入



现在我来问:你的年收入有多少?都从哪些渠道而来?嘘,不是打探你的个人财富秘密,而是想听听你对“收入”的理解和分类。

这好理解,就是实际取得现金才是收入,打白条不能算数。取得真金白银,入袋为安,是人们通常所说的“收入”。

而会计上说的收入,是指企业在日常生产经营活动中形成的、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

简而言之,收入是经济利益的流入,说白了就是钱的流入,要能够收到钱。一家公司的经济利益流入有多种形式,只有符合以下条件才能纳入会计核算的收入范围:首先,收入是公司日常经营活动的结果,是经常性的、能预见的,排除那些“千年等一回”的偶然所得;其次,一项收入整体上要使公司的资产增加或负债减少,从而间接增加所有者权益,如果直接增加所有者权益的现金流入,那是股东投资入股,不是收入;最后,收入讲究因果关系,如同“舍得”一样,有舍才有得,能够与所付出的代价对比的现金流入,才是会计上的“收入”。

九九八十一难之五十三

产品销售收入何时入账

三和公司把100台手推车送交市第一人民医院。供销部销售主管小高开出增值税普通发票，注明价款55 000元，增值税额9 350元，收到了一张64 350元的转账支票。

出纳小王接过转账支票，验证无误后，在“收取支票登记簿”上详细记录支票的号码、种类、出票单位、出票日期、金额以及兑款情况。在转账支票背面添上“三和公司”的全称并盖上三和公司的银行预留印鉴，就是所谓的支票“背书”，把别的单位的支票转换成三和公司的支票，填制“进账单”送交银行入账。

小周把发票附在进账单之后，作产品销售的账务处理：

借：银行存款——工行城东支行　　64 350
　　贷：主营业务收入——手推车　　55 000
　　　　应交税费——应交增值税（销项税额）　　9 350

这是小周做的第一笔产品销售收入，产品送到对方手上并同时收到货款，一手交钱一手交货，毫无疑问，做收入处理。

临近岁末，三和公司的销售进入了旺季，销售主管小高天天往财务部送销售发票，催小周赶紧办理收款手续。

在这些销售业务中，收款方式眼花缭乱，有采用托收承付收款的销售，有分期收款销售的，有采用预收款销售的，还有以支付手续费方式委托其他公司代销的……

小周感觉头大了，这销售业务，完全不是想象中开票收款那么简单。如此多的发票，货款还没有收到，要不要做销售收入啊？

小周懂得，收入确认时点的重要性。如果收入没有实现而提前做收入核算，公司要提前缴纳税金，增加公司流动资金压力；如果已经实现了收入而没有及时入账，又有偷税的嫌疑。在这个收入实现问题上，小周小心谨慎，不敢大意。

准备迎新年了，钟老师又一次来到三和公司，这对小周来说，无异于“及时雨”降临。小周把处理销售收入业务的困惑说了出来，总的一句话：这么多销售收款方式，究竟什么时候作为收入入账。

钟老师说：“产品收入实现之日，就是收入入账之时。把产品卖出去，并且要收回货款，是一件异常困难的事情。你听说过‘商品从成品到卖出的一步是惊人的一跃，如果跃不出去，摔坏的不是商品而是生产者本身’这句话吗？”

“好像是马克思说的。”小周答道。

“对啊！不愧喝了四年会计墨水，是马克思说的。它说明从货物变成货币，相当于鲤鱼跳龙门，这一跳，不容易吧?！所以，为什么大街上到处是产品推销员、五花八门的销售手法，目的就是把产品推销出去、收回货款。只有这样，才能发得出工人工资，有钱购买材料，生产经营才能继续维持下去，如果产品生产出来了，得不到市场的认可，无人问津，躺在仓库里面，公司离关张也就为期不远了。”

“你注意到没有，《小企业会计准则》有句话的大意是：小企业应当在发出商品且收到货款或取得收款权利时，确认销售商品收入。”

“看到了，发出商品并收到货款作收入我懂，公司为市第一人民医院制作的手推车就是这种方式。可是，取得收款权利，怎样理解呢？”小周又问道。

“问得好。《小企业会计准则》对产品销售收入确认就两大条件：第一，商品已经发出，所谓的物权转移吧，如果货物的产权没有给购货方，即使发出了商品，你还是没理由索取货款的。第二，收到货款或取得收款权利。这个收款权利，一般是指可以收款的凭据。纸面的收款凭据，白纸黑字，但也有口头承诺，一诺千金！”

“呀,口头承诺也可以作为收款的权利?”小周真是吃惊不小。

“是啊,市场经济本来是信用经济,君子协定正是基于彼此信任,双方约定发货时间和收款时间,到时你发货来,我付款去就行了。现在要签订经济合同,那是市场诚信缺失的无奈之举,有合同也不能保证能收款呢,只是多一层保护自己合法权益的做法而已。”

“先说纸面的收款凭证,典型的是商业汇票。我问你:商业汇票有哪些?”钟老师不愧是老师,随时随地都能出题考你。

“银行承兑汇票和商业承兑汇票两种。”这些常识难不倒小周,因为三和公司就收到过一张期限 2 个月的银行承兑汇票,她还叫出纳小王保管好它呢。

“对,商业汇票不就是一张纸嘛,不过它有金额、有明确的付款日期,商业汇票的票款承兑方到期无条件支付票款,收款有保障,你一看发出产品,收到对方签发并有单位承诺兑付票款的商业汇票,放心做收入就是了。

钟老师又向小周介绍了其他纸面的收款凭证:

一种是购货方的付款承诺书。有些单位要求购货方收货后,出具一份约定付款日期的保证书,这是行之有效的做法。

另一种是购货方的收货单。比如我送货上门,购货方验收后出具一份收到货物的收据给我,也可以作为收取货款的凭证。

再有就是购销合同。一般的合同中约定有何时发货和何时收款的条款,那我们就按合同办理,销售方如期发出产品,按合同约定时间办理收款手续,完了就可作收入入账的时间。

“跟得上我的节奏吧?”

“嗯,清楚。那口头承诺呢?”

“哈哈,那要看销售人员和购货方如何约定了。十多年前,我在一家国企做财务头头时,经常见到主管销售的领导这样的签批:某某单位口头承诺,收货后 10 天内付款,请销售部及财务部办理放行手续。”

“老师,对方是‘老赖’的话,这不是有很大风险?”

“有啊!我们要努力控制风险,对方的资信良好,就是资金雄厚,信誉佳,又是老客户,知根知底,我们完全可以采取君子协定,红口白牙,言之

有信。如同老朋友间借钱，一般不打借条，是吧?”

钟老师最后说:“当把产品发出去，并且确信能收到货款，这时候作为收入的实现。产品我发出了，就是责任付出，现在我该有收取货款的权利，这是权责发生制的基本要求。”

“老师，为什么《企业会计准则》需要五个收入确认条件呢?”

“呵呵，大小企业有别吧，对于上市公司等公众公司，涉及太多的利益群体，担负较大的社会责任，为了避免随意开票确认收入、人为操纵利润，设置了五道‘紧箍咒’限制。”

“明白了。”

三和公司有了产品销售收入，小周的心情很好，她在博客上写下这段文字:

公司开始有销售收入了，老板高兴，员工也高兴，大河涨小河满，公司好了员工才有表演的舞台，相信三和公司有光明的前景。听钟老师讲收入入账时间的问题，收入实现就两个条件，发出商品，收到货款最好，如没有收到货款，取得下列其中之一的凭证亦可，即商业汇票、付款承诺书、收货收据、供货合同(约定付款条款)，或老客户的口头承诺。

从产品变成货款，这惊人的一跃，中间曲折艰难，如我跳出“农”门一般。

九九八十一难之五十四

收入入账金额如何确定

现在小周做销售账务已经轻车熟路了，就是拿销售实现那两个条件判断，都符合的作产品销售收入处理。那么，收入的金额如何确定？《小企业会计准则》说，按照从购买方已收或应收的合同或协议价款，确定销售商品收入金额。而钟老师告诉她一个基本原则：按发票注明的金额入账！因为发票是根据合同约定的价款开具的。

鉴于销售收入入账时间和入账金额不能截然分开，那我们把两者结合在一起，根据销售产品的方式不同分别说明。

1. **采用托收承付方式销售**

当商品发出，办妥托收手续时确认收入，入账金额是发票上注明的价款，就是合同约定的应收金额。小周核对销售给南宁鸿发商贸公司的增值税专用发票、产品出库单、销售合同、捷通物流公司的货运单及公司代垫 500 元运费发票等后，编制了“托收承付销售汇总表”，见表 9－1。

表 9－1　托收承付销售汇总表

产品名称	单位	数量	单价	价款	增值税	价税合计	运费	购货方
1#厨具	套	800	110	88 000	14 960	102 960		鸿发
2#厨具	套	300	80	24 000	4 080	28 080	500	鸿发
合　计				112 000	19 040	131 040	500	

小周根据出纳小王填制的银行托收承付单、经银行受理后的回单联

及发票联，附在“托收承付销售汇总表”之后作账务处理：

借：应收账款——南宁鸿发商贸公司　　131 540
　　贷：主营业务收入——1＃厨具　　88 000
　　　　主营业务收入——2＃厨具　　24 000
　　　　应交税费——应交增值税（销项税额）　　19 040
　　　　银行存款——工行城东支行　　500

2. 采用预收款方式销售

先预收货款，等到发出商品时再确认收入。销售给本市云天商厦2＃厨具500套，单价80元，价款40 000元，增值税6 800元，价税合计46 800元。小周核对价格时记得好像前几天云天商厦预先给有一笔货款呢。

她抬头问道：“小王，云天商厦前几天预付货款后，还有没有另外的款入账？”

“上次打来30 000元预付款，今天又拿支票来付余款16 800元。”

好咧，对得上了，小周快速地作了一笔收入的账务处理：

借：预收账款——市云天商厦　　46 800
　　贷：主营业务收入——2＃厨具　　40 000
　　　　应交税费——应交增值税（销项税额）　　6 800
借：银行存款——工行城东支行　　16 800
　　贷：预收账款——市云天商厦　　16 800

3. 采用分期收款方式销售

三和公司为了加强与零售商的联系，与本市乐家超市签订销售合同，以分期收款方式销售1 200套2＃厨具，单价78元，该批产品的总成本为48 600元。货款分三个月等额结算，每月的20日为收款日期。

小周查阅了分期收款销售合同和“产品出库单”，产品已经发出，尚未到约定收款日期，做不做账务处理？

三和公司的成品仓库发出了1 200套2＃厨具，应该做调整库存数才对，但是《小企业会计准则》没有分期收款发出商品的说法，看来要设置表

外科目核算了。她就此事咨询钟老师，得到的答复是：三和公司的分期收款销售方式不具有融资性质，可以先挂在“发出商品”科目，等到每月的约定收款日再逐步调整。这样，小周根据“出库单”作账务处理：

借：发出商品——2＃厨具　　　　48 600
　贷：库存商品——2＃厨具　　　　48 600

在以后的每月 20 日，按时收到货款或者取得收款权利，确认收入实现并按比例结转销售成本时作账务处理：

借：银行存款——工行城东支行　　　　36 504
　贷：主营业务收入——2＃厨具　　　　31 200
　　应交税费——应交增值税(销项税额)　　　　5 304
借：主营业务成本——2＃厨具　　　　16 200
　贷：发出商品——2＃厨具　　　　16 200(48600/3)

由于“发出商品”是表外科目，月末应把其余额并入资产负债表的“存货”项目反映。

4. 采用委托代销方式

小周手上有一份代销合同复印件，三和公司与本市佳美商厦签订委托代销合同。合同约定的代销结算条款是：代销 1 500 套 1＃厨具，单价 108 元，总价款 162 000 元。佳美商厦每销售 500 套厨具，在 5 日内开具代销清单进行结算，双方核对确认后，按售价 5％扣除代销手续费，把货款转给三和公司。

与分期收款方式销售类似，先发出商品给受托方，以后再按约定条件结算销货款。

该批代销货物的总成本为 87 000 元，小周作调整库存商品账务处理：

借：委托代销商品　　　　87 000
　贷：库存商品——1＃厨具　　　　87 000

本月佳美商厦交来代销清单，表明已经售出 500 套，确认收入实现并结算货款：

借：应收账款——佳美商厦　　63 180
　贷：主营业务收入——1＃厨具　　54 000
　　应交税费——应交增值税（销项税额）　　9 180

收到佳美商厦转来货款（扣除代销手续费）及手续费收据时，作账务处理：

借：银行存款——工行城东支行　　60 480
　销售费用——手续费　　2 700
　贷：应收账款——佳美商厦　　63 180

同时，结转委托代销商品收入对应的产品成本，账务处理如下：

借：主营业务成本——1＃厨具　　29 000(87000/3)
　贷：委托代销商品　　29 000

需要关注一点：发出委托代销商品后，长时间没有收到代销清单，会计上无法确认收入，但税法要视同销售计算增值税。财税[2005]165 号《财政部国家税务总局关于增值税若干政策的通知》规定，对于发出代销商品超过 180 天仍未收到代销清单及货款的，视同销售实现，一律征收增值税，其纳税义务发生时间为发出代销商品满 180 天的当天。

5. **收取现金的销售**

三和公司组织员工到市商业中心区开展推销产品活动，面对面地与消费者接触，获得了不错的成效，共取得现金收入 61 800 元。其中，销售 1＃厨具 400 套，销售额 45 000 元；销售 2＃厨具 200 套，销售额 16 800 元。全部为顾客开具增值税普通发票。

小王核对发票及货款无误后，在发票上加盖“现金收讫”章，与现金交接单一道传递给小周作账务处理：

借：库存现金　　61 800
　贷：主营业务收入——1＃厨具　　38 462(45000/1.17)
　　主营业务收入——2＃厨具　　14 359(16800/1.17)
　　应交税费——应交增值税（销项税额）　　8 979

除了销售产品之外，三和公司支援某装潢公司 4mm 不锈钢板 350 千

克，收到价款 12 250 元，增值税 2 083 元。小周根据销售发票及银行进账单作账务处理：

借：银行存款——工行城东支行　　14 333

　　贷：其他业务收入——4mm 不锈钢板　　12 250

　　　　应交税费——应交增值税（销项税额）　　2 083

公司可以转让多余的原材料，由于没有对这些材料进行任何加工，其转让收入属于其他业务的范围。

小周做了许多笔正常的产品销售收入账务，但有一笔会计账务没有处理，究竟是什么业务呢，我们接着往下看……

九九八十一难之五十五

销货折扣是否影响收入金额

在买方市场条件下，主动权掌握在购货方手上。这就要求销货方采用灵活多变的销售策略，更优惠的价格条件应对。企业在正常的销售价格外，还有折扣和折让的情况发生。常见的折扣有现金折扣和商业折扣，此外还有销售折让和销售退回，它们是否对入账金额产生影响呢？

1. 现金折扣的处理

这天，销售主管小高拿来几份文件，有销售发票和供货合同及提货单等，叫小周核对数据。

小高说："这名桂林的客户实在精明，对产品东挑刺西贬损，但就是不放手，我们明白，他想要比较低的价。大齐老板亲自接待他，说来的都是朋友，有什么要求可以提。那客户开口要给5%以上的折扣。"

"啊，真会杀价！"那边出纳小王几乎是惊叹了。

小周立即问道："最后给几个点折扣？"

"大齐老板打电话给你们学校钟老师，问这么大优惠公司会不会亏，有没有既满足客户要求、又不至于公司收入减少太多的办法。"

"钟老师不是小周学校的，快说，如何办？"小王快人快语抢话头。

"在这呢，钟老师叫另外拟个补充合同条款，有条件地给出两个档次的折扣，最高4%，最低2%。"小高扬了扬手中的补充协议。

"我看看！"小周抢过补充协议。

原来是给现金折扣。补充条款这样约定：以30天为信用期，客户如

果在收货后的10天内付款，给予4%的折扣；如果在收货后的第30天内付款，给予2%的折扣；超过30天付款的，不享受折扣，需要支付全部价款。以上折扣优惠只按售价计算，增值税款不在折扣范围。

"那桂林客户接受吗？"

"乐意，满心欢喜地去仓库提货了！"

"看来大齐老板要心痛了。"

"哪会呢，他蛮高兴啊！"

小周在做购采购原材料时就懂得现金折扣的会计处理，虽然不太明白现金折扣的好处，但钟老师所建议的方法应该有道理。先做完这笔账，再问为什么吧。

小周核对了发票，购货方是桂林象山厨具经营部，购买1#厨具1 000套，单价110元，价款110 000元，增值税18 700元，价税合计128 700元。

由于销售实现时，现金折扣是否发生尚未确定，先按全价做收入，实际发生现金折扣时再另行处理。小周随即按发票价款作了账务处理：

	借方	贷方
借：应收账款——桂林象山厨具经营部	128 700	
贷：主营业务收入——1#厨具		110 000
应交税费——应交增值税(销项税额)		18 700

小周就现金折扣有何好处的问题请教了钟老师。得到答复是这样的：道理很简单，因为现金折扣是为了鼓励客户尽早付款而给予的优惠，客户能不能享受到折扣，取决于是否在折扣期内支付货款。你计算一下，10天就能得到4%的折扣，要是银行存款利息的话，折合成年利率是多少？算不出来？好简单啊，一年有36个10天，那么36个4%就是144%！客户在最高的折扣期限内付清货款肯定合算。我们公司呢，能以最快的速度收回货款，减少发生坏账的风险，对吧？我认为是双赢的结局，我老早就建议大齐老板多用现金折扣，既可以显示出我们有惠赠客户的诚意，又给客户一定的选择余地，优厚的现金折扣就在那，能不能拿就看你的意愿了。

你别说，桂林的客户在第九天就把货款打入公司账户，享受了4 400元的现金折扣，实际支付货款124 300元。小周根据银行进账单及现金

折扣收据作账务处理：

借：银行存款——工行城东支行　　124 300

　财务费用——现金折扣　　4 400

　贷：应收账款——桂林象山厨具经营部　　128 700

2. 商业折扣的处理

小周核对销售给本市如家超市2#厨具时，发现其售价比一般标价少了些。这批商品共700套，单价77元，价款53 900元，增值税9 163元，价税合计63 063元。于是，她打电话给销售主管小高询问原因。小高解释说，公司给供销部的定价权限，每批购货量超过500套并且直接交款提货的，给予4%以内的折扣，小周复核了折扣比例，在正常的折扣范围内。

小周要了折扣审批权限文件，核对无误后，根据发票和银行进账单作账务处理：

借：银行存款——工行城东支行　　63 063

　贷：主营业务收入——2#厨具　　53 900

　　应交税费——应交增值税(销项税额)　　9 163

这笔销售业务涉及了商业折扣。所谓商业折扣，是为了鼓励客户多购买商品而在价格上给予的优惠。一般的理解是，客户买得少，商品按零售价计算，没有优惠；当客户买得足够多，就按批发价计算。现在流行"团购"或几个散客"拼团"购买商品，要的就是享受批量价格的优惠。

由于销售发票的金额是扣除商业折扣后的净额，会计核算上没有体现商业折扣金额。假若销售管理上需要商业折扣数据的，发票的开具可以这样操作：在发票的金额栏先填写总价款，另起一行，填写折扣金额。一定要注意：折扣金额必须开在发票的金额栏，作为总价款的抵减项，否则税法不认可折扣额，将以总价款作为征税的依据！

3. 销售退回的处理

此后不久，三和公司收回了南宁鸿发商贸公司的部分货款，但有300套2#厨具，因运输磕碰及对方对产品样式不太满意被要求退货，经供销部审核同意退货。由于对方的增值税专用发票抵扣联已经认证，抵扣了

增值税销项税额而无法退还。小周要求对方提供当地国家税务局出具的“开具红字增值税专用发票通知单”(简称“通知单”),以便开具红字发票冲账。不久,南宁鸿发商贸公司寄来南宁市国家税务局出具的“通知单”,具体格式见表9-2。

表9-2 开具红字增值税专用发票通知单

填开日期:2011年12月20日 NO.00258

<table>
<tr><td rowspan="2">销售方</td><td>名称</td><td>三和公司</td><td rowspan="2">购买方</td><td>名称</td><td>南宁鸿发</td></tr>
<tr><td>税务登记代码</td><td>4525××</td><td>税务登记代码</td><td>4501×××</td></tr>
<tr><td rowspan="2">开具红字发票内容</td><td>货物(劳务)名称</td><td>单价</td><td>数量</td><td>金额</td><td>税额</td></tr>
<tr><td>2#厨具</td><td>80</td><td>300</td><td>24 000</td><td>4 080</td></tr>
<tr><td>说明</td><td colspan="5">需要作进项税额转出□
不需要作进项税额转出□
纳税人识别号认证不符□
专用发票代码、号码认证不符□
对应蓝字专用发票密码区内打印的代码:
号码:
开具红字专用发票理由:产品不符合合同约定而退货。</td></tr>
</table>

经办人:×× 负责人:×× 主管税务机关名称(印章)

三和公司据此在防伪税控系统中以销项负数开具发票,进而把已经入账的300套产品的销售额冲销。小周根据红字发票作账务处理:

借:主营业务收入——2#厨具 24 000
　　应交税费——应交增值税(销项税额) 4 080
　　贷:应收账款——南宁鸿发商贸公司 28 080

假若已经结转产品销售成本才退货,则仓库保管员把退回来的产品重新入库,根据“产品入库单”作账务处理:

借:库存商品——2#厨具 12 252
　　贷:主营业务成本——2#厨具 12 252

4. 销售折让的处理

在产品销售过程中,有时也会发生销售折让的情况。所谓销售折让,

是指因售出的产品存在质量方面的问题或者购买方对产品不满意等原因，但又不退货，而是与销售方讨价还价，要求在售价上给予减让，销售方最终让步了，给予售价减让部分，就是销售折让。

发生产品销售折让的，比照销售退回处理方法，要求对方提供“通知单”，以开具红字销售发票，冲销给予折让部分的金额，但不涉及销售成本的调整。

假若南宁鸿发商贸公司的300套2＃厨具不退货，经过双方洽商，三和公司同意给予5％的价格减让，会计账务处理如下：

借：主营业务收入——2＃厨具　　1 200　(300×80×5％)
　应交税费——应交增值税(销项税额)　　204
　贷：应收账款——南宁鸿发商贸公司　　1 404

最后，我们总结如下：发生现金折扣时作为“财务费用”处理，商业折扣一般不需要做账务处理，因而这两个折扣对收入的入账金额不产生影响。而销售折让和销售退回的发生，直接影响着销售收入的入账金额。

九九八十一难之五十六

视同销售行为如何作账务处理

三和公司在年底时给每位员工发放一套2#厨具，说是新年的礼物，并要求员工在使用产品时多挑毛病，如果对产品的改进有好建议，得到工艺技术部采纳的有奖励云云。这批送给员工的2#厨具，按市场价计算为4 000元，成本价2 100元。在正常的产品销售之外，没有明确现金流入的产品发出业务与销售有明显的区别，小周知道这是税收上的视同销售行为。在增值税的视同销售行为中，有些在会计上作为收入核算，也有不少直接按成本结转。真是难以分清它们的界限呀！

小周的税务知识短板，经过这一段时间的弥补，有了较大的长进，但涉及重大税务问题还须向钟老师讨教。

谁知，钟老师说，他对视同销售也有困惑。视同销售行为在营业税、增值税、企业所得税中都有规定，现以增值税的视同销售为例，作简要剖析。

三和公司给员工发公司的产品，发生了税法所说的视同销售行为。视同销售，从字面上理解是看成销售一样，全名叫“视同销售货物行为”。《增值税暂行条例实施细则》给出的销售货物的概念，是指有偿转让货物的所有权。也就是给付货物，并从对方取得相应的货币、货物或者其他经济利益，这与会计的销售产品没有本质区别。税收上为了堵塞避税、逃税的通道，规定一些不满足税法“销售货物”的情况，只把它看成销售行为征税。但是，有些税收的视同销售行为，会计上要作为收入核算。有人把

“视同销售”理解为会计上不作为销售收入，而在税法上看成销售收入计算税金的转移商品或劳务行为，也是不准确的。

“可是，同样是改变对外销售为其他用途，为什么有的作为收入，有的只按成本结转呢?”小周嘟哝道。

“哈哈，其实你已经有所了解。我们逐个解决它们吧。”

1. **将货物交付其他单位代销**

这是站在委托方的立场，比如三和公司以支付手续费的形式委托其他单位代销产品，都要通过“主营业务收入”核算，这你比我懂多了。还有一种视同买断代销方式，相当于正常销售，一般在发出商品时确认收入。既然入收入，增值税销项税额是不会少计的，在此我不多说。

2. **销售代销货物**

这是站在受托方的立场。比如我帮你把产品卖掉了，扣除手续费，要把货款付给你。由于我要直接面对顾客，要开具销售发票，计算增值税销项税额，可货款不是我的，我不做收入处理，而挂“应付账款”。另外，你还得开同样金额的发票给我，作为购货一样，提取增值税进项税额。这样，受托方的增值税一增一减抵消了，不用缴税，只就收取的代销手续费确认收入并计税。

前面你做三和公司是委托方的账务，如果你站在受托方佳美商厦的角度，从接受产品到售出第一个500套产品的全部过程进行处理就明白了。

如收到对方发来代销商品时，要作一笔“库存”账务处理：

借：受托代销商品　　　　162 000
　　贷：受托代销商品款　　　　162 000

对外销售代销商品500套并收到货款，由于要开具本单位的发票给客户，必须计算增值税，而货款不是本单位的，作挂应付款的账务处理：

借：银行存款　　　　63 180
　　贷：应付账款——委托方　　　　54 000
　　　　应交税费——应交增值税(销项税额)　　　　9 180

收到委托方开来增值税专用发票时的账务处理：

借：应交税费——应交增值税(进项税额)　　9 180
　　贷：应付账款——委托方　　9 180

结算受托手续费及转付代销款，根据转账支票存根及手续费收据作账务处理：

借：应付账款——委托方　　63 180
　　贷：银行存款　　60 480
　　　　主营业务收入——手续费　　2 700

调整已售出500套代销产品的“库存”账务：

借：受托代销商品款　　54 000(162 000/3)
　　贷：受托代销商品　　54 000

3. 设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人将货物移库的处理

设有两个以上机构并实行统一核算的纳税人，将货物从一个机构移送至其他机构用于销售，但相关机构设在同一县(市)的除外。这种情况争议最大，作销售处理还是作普通调库处理，几无定论。比如，三和公司的产品从广西的成品仓库移送到设在广东的仓库，没有卖掉也要缴税?

注意，这里有个关键字眼：产品移送到异地“用于销售”，是指接受货物的机构发生以下情形之一——(1)向购货方开具发票；(2)向购货方收取货款。这就是接受货物方对外销售产品嘛！如果这样的话，移送货物方要视同销售，在货物移送当天开具增值税专用发票，计算销项税额；接受货物方可作进项税额抵扣。

“老师，太复杂了！”小周听着有些晕乎，因为不熟悉税法听起来吃力。

“是比较麻烦，耐心些吧。”

举个例子，假设三和公司在广州设有不独立核算的办事处，某月把100套1#厨具从广西公司总部移送到广州用于销售，以销售价计11 000元，成本价5 800元，形成了税法上的视同销售行为，公司总部在移送产品当天开具发票，并作账务处理：

借：应收账款——广州办　　12 870
　　贷：主营业务收入——1#厨具　　11 000

应交税费——应交增值税(销项税额)　　　　1 870

同时,广州办事处接收了这批产品,备作销售之用,作相当于购进的账务处理:

借:库存商品——1#厨具　　　　11 000
　应交税费——应交增值税(进项税额)　　　　1 870
　贷:应付账款——广西总部　　　　12 870

以后,广州办把产品销售出去之后,就应该在广州市国家税务局缴纳增值税。

"为什么这样呢?"小周想不明白,同一公司内部间移货,是比较正常的事情啊。

"这大概是涉及税收监管吧,同一城市的税收好管理,但到了外地,本地的税务机关鞭长莫及,我把一批货物从广西转移到广东,在广东当地卖掉了,没在账上反映,广西的税务机关不好跟踪是吧?广东当地的税务机关管吧,他会说是总部那边销售的,你也没辙,对不对?"

"嗯,有道理。"

4. 将自产或者委托加工的货物用于非增值税应税项目

这好理解,公司将自产产品用于公司内部的不属于缴纳增值税项目。比如某钢材厂将自产钢材20 000元(成本价)用于厂房建造,该批钢材的市场价为30 000元(不含税)。这里,钢材退出了流动资产行列,最终被"消费"了,变成固定资产的一部分,虽然所有权仍属于本公司,但是没有现金流入,不符合税法所说的有偿转让货物的所有权行为。所以,会计上不作收入确认,只作为视同销售计算缴纳增值税。公司发生这种情况,在货物移送时作账务处理:

借:在建工程——厂房建造工程　　　　25 100
　贷:库存商品——×钢材　　　　20 000
　　应交税费——应交增值税(销项税额)　5 100(30 000×17%)

5. 将自产、委托加工的货物用于集体福利或者个人消费

"哈,这由你来处理了,你不是得到一套厨具吗?"

“老师你没有份?”

“我不是三和公司员工啊!”

将自产产品用于集体福利,与上面说的用于非增值税应税项目基本相同。公司的集体福利实际上是指集体福利设施,如建造员工食堂、幼儿园、卫生室之类。假若某公司领用产品 10 000 元(成本价)用于建造幼儿园,该批产品市场价 15 000 元(不含税)。按规定,应视同销售计算缴纳增值税,在领用产品时作账务处理:

借:在建工程——幼儿园工程　　12 550

　贷:库存商品——×产品　　10 000

　　应交税费——应交增值税(销项税额)　2 550(15 000×17%)

将自产产品用于个人消费,就是以前学习过的非货币性福利。把产品发给员工,人人有份,是职工福利的组成部分;由于自产产品已经脱离了公司这个大集体,属于所有权转移的情况,最终计入到费用中。因此,在货物移送时,应确认为收入计算缴纳增值税。三和公司发放 2# 厨具共 4 000 元给员工,在产品出库时作账务处理:

借:应付职工薪酬——非货币性福利　　4 680

　贷:主营业务收入　　4 000

　　应交税费——应交增值税(销项税额)　　680

借:管理费用——福利费(管理部门)　　1 560　(负担 1/3)

　制造费用——福利费(生产车间)　　3 120(负担 2/3)

　贷:应付职工薪酬——非货币性福利　　4 680

6. 将自产、委托加工或者购进的货物作为投资,提供给其他单位

这种行为涉及货物的所有权已转移,公司并取得相应的股权利益,应作为产品销售收入来核算。假若某公司把自产产品 100 000 元(不含税,销售价与评估价相同)对外投资入股,取得 10% 的股权,当产品所有权移交时作账务处理:

借:长期股权投资——联营投资　　117 000

　贷:主营业务收入　　100 000

　　　　应交税费——应交增值税(销项税额)　　　17 000

7. 将自产、委托加工或者购进的货物分配给股东或者投资者

这种行为虽然没有直接的现金流入企业,但有两个特点:一是产品的所有权发生了转移;二是取得了利益(支付了股东的股利,解除了一笔责任)。它与将货物出售后,以取得的货币资金分配给股东或投资者没有实质的区别。因此,这种行为应作为销售收入核算。假若某公司把自产产品 80 000 元(不含税,销售价)作为股利分配给股东,在分配产品的当天,确认销售收入计算缴纳增值税,账务处理为:

借:应付股利　　　93 600
　　贷:主营业务收入　　　80 000
　　　　应交税费——应交增值税(销项税额)　　　13 600

8. 将自产、委托加工或者购进的货物无偿赠送给其他单位或者个人

这种行为虽然涉及货物的所有权发生了转移,但企业不仅没有取得相应的货币资金或其他资产,也不会抵减债务,反而增加了一笔捐赠支出。因此,不能确认为收入,但应视同销售计算缴纳增值税。假若某公司把自产产品 3 000 元(成本价)捐赠给养老院,该批产品市场价 5 000 元(不含税),在产品捐赠出去的当天,根据产品"出库单"作账务处理:

借:营业外支出——捐赠支出　　　3 850
　　贷:库存商品——×产品　　　3 000
　　　　应交税费——应交增值税(销项税额)　　　850(5 000×17%)

"假如把产品作为广告宣传用,那又怎样处理?"小周好奇地问道。因为她经常看到大街上有化妆品公司的推销员拿自家产品让人试用,就差往行人脸上抹了。

"好啊,拿自家的产品作为广告宣传,是很正常的业务,它是服务于公司这个大集体,没有脱离公司,只形成了一项费用。不符合收入的确认条件,作为视同销售计算缴纳增值税。"假若某公司业务员领出自产产品 5 000元(成本价)作为广告橱窗样品,该批产品市场价 8 000 元(不含税)。在产品领出的当天,根据产品"出库单"作账务处理:

借：销售费用——业务宣传费　　　　　　6 360
　贷：库存商品——×产品　　　　　　　5 000
　　应交税费——应交增值税(销项税额)　1 360(8 000×17%)

“老师，感觉很乱，很难懂。”

“哈哈，我看到你听得有些木然。好，我试着归纳一下。”

“某一项业务领用自产产品，会计上作为销售收入的要同时满足两个条件：一是产品的所有权转移，流出了公司大集体范围；二是会计处理时，必须增加资产或者减少负债。凡是不同时满足这两个条件的，只按领用产品的成本转账。”

“就说公司发产品给员工的业务，所有权转移了，做会计账务时，借方是应付职工薪酬，负债减少了，它同时满足两个条件，是作为收入处理吧？”

小周回过头对照视同销售的各种会计处理情况，不禁欢呼雀跃：“啊，很对！”

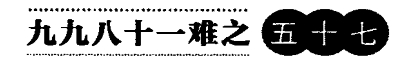
……

三和公司除了上面的产品销售外，还有若干产品销售业务，在此不一一列举。小周为每种产品开设了“产品销售收入明细账”，以1#厨具为例说明，见表9-3。

表9-3　　　　产品销售收入明细账

产品名称：1#厨具

2011年		凭证	摘要	数量	单价	金额	结转额	余额
月	日							
12	10		销售产品	800	110	88 000		
12	14		销售产品	500	108	54 000		
12	19	略	销售产品	400	96.2	38 461		
12	20		销售产品	1 000	110	110 000		
…	…		…	…	…	…	…	…
12	31		合　计	5 750	108.7	625 300		
12	31		结转入利润				625 300	0



提供劳务如何确认收入成本

12月初，三和公司承接了市公安局应急指挥中心不锈钢扶梯工程安装劳务。合同总金额为150 000元，工期2个月，预先收取50 000元的安装费。为此专门成立四人小组负责工程安装，至年底实际发生安装人员工资及奖金22 000元，领用部分辅助材料费如电焊条等2 000元，估计还要发生安装费40 000元。

首先了解这项安装劳务的性质。三和公司是生产销售货物的单位，当然可以承接相关的安装劳务，这些不锈钢产品并非三和公司产品，仅是负责安装而已，属于公司的附属业务。

在预收工程款时，小周根据银行进账单作账务处理：

借：银行存款——工行城东支行　　50 000
　贷：预收账款——市公安局　　50 000

三和公司这项工程安装劳务当年开工，发生了相关的安装成本，到了年底没有全部完工，可按完工进度确认提供劳务收入及结转相应的劳务成本。

分配工程安装发生的人工费和领用的材料费，根据工资分配表和领料单作账务处理：

借：劳务成本——安装工程　　24 000
　贷：应付职工薪酬——工资　　22 000
　　原材料——辅助材料　　2 000

年末，计算工程完工进度。一般以实际发生的成本占预计总成本的比例确定。计算出完工进度后，按照劳务合同总金额乘以完工进度，确认本年度提供的劳务收入；同时，按照估计的劳务总成本乘以完工进度，结转本年度的劳务成本。

工程完工进度＝24 000/(24 000＋40 000) ×100%＝37.5%

年末确认安装劳务收入＝150 000×37.5%＝56 250(元)

年末结转安装劳务成本＝(24 000＋40 000)×37.5%＝24 000(元)

计算出本年确认的劳务收入及应结转的劳务成本后，小周又卡壳了：三和公司是生产并销售货物缴纳增值税的公司，现在取得了工程安装劳务收入，这属于缴纳营业税的业务范围，可三和公司没有营业税方面的发票啊。

小周和税务局专管员联系，得到的答复是：三和公司兼营非增值税的安装工程劳务，要把销售产品的收入与取得工程安装劳务收入分开核算。如果不分开核算，就要合并征收增值税。

肯定要分开核算，增值税的税率相对高些啊！小周到市地方税务局购买了建筑安装劳务专用发票，解决了兼营非增值税业务的麻烦事。小周按劳务收入发票作账务处理：

借：预收账款——市公安局　　　　56 250
　贷：其他业务收入——劳务收入　　　　56 250

由于工程安装劳务收入属于缴纳营业税的业务，领取生产材料用于非增值税劳务，要做进项税额转出，根据领料单补作一笔账务处理：

借：劳务成本——安装工程　　　　340
　贷：应交税费——应交增值税(进项税额转出) 340(2 000×17%)

在处理劳务收入后，同时还要作结转劳务成本的账务处理：

借：其他业务成本　　　　24 340
　贷：劳务成本——安装工程　　　　24 340

按取得的劳务收入计提营业税金及附加。三和公司工程安装劳务收入适用5%的营业税率，按营业税的7%计算城市维护建设税，按3%计

算教育费附加。

应交营业税＝56 250×5%＝2 813(元)

应交城市维护建设税＝2 813×7%＝197(元)

应交教育费附加＝2 813×3%＝84(元)

《小企业会计准则》规定，日常经营活动缴纳的税金通过“营业税金及附加”科目核算，不再分别归属何种业务。根据“计提税金计算表”作账务处理：

借：营业税金及附加	3 094	
贷：应交税费——应交营业税		2 813
应交税费——应交城建税		197
应交税费——应交教育费附加		84

假设到了次年1月末，工程安装劳务全部完工，这期间发生安装人员工资及奖金40 000元，消耗电焊条等辅助材料3 000元，工程安装劳务的余款如数收回。

分配工程安装发生的人工费和领用的材料费，根据“工资分配表”及领料单作账务处理：

借：劳务成本——安装工程	43 510	
贷：应付职工薪酬——工资		40 000
原材料——辅助材料		3 000
应交税费——应交增值税(进项税额转出)		510

次年1月末确认安装劳务收入＝150 000×100%－56 250
＝93 750(元)

次年1月末结转安装劳务成本＝(24 000＋43 5100)×100%-24 000
＝43 510(元)

根据计算劳务收入单据作账务处理：

借：预收账款——市公安局	93 750	
贷：其他业务收入——劳务收入		93 750

同时，作结转劳务成本的账务处理：

借：其他业务成本　　　　　　　　　　　　43 510
　　贷：劳务成本——安装工程　　　　　　　　　43 510

计提营业税金的账务处理与第一次确认劳务收入相同，随后，到地方税务局申报缴纳营业税金及附加，从略。

九九八十一难之 五十八

销货并提供劳务：N 笔业务

有的公司围绕主要产品形成了“产品链”，将生产经营不断扩展延伸，形成了上游产品和下游产品“通吃”的局面。三和公司现在没达到那样的境界，最多是在销售产品同时，顺带提供劳务。这里的劳务是由于销售商品附带产生的，无产品销售即无此劳务，这就是通常所说的“混合销售业务”。

假若前面的例子改为“三和公司为市公安局应急指挥中心生产不锈钢扶梯并负责安装”，那么，会计核算涉及产品销售和安装劳务，税务上涉及增值税和营业税问题，相比单纯的销售产品或者单纯的提供劳务复杂了许多。

小周一直在思考：对“混合业务”，会计上如何处理呢？是将产品和劳务分开核算，还是产品和劳务合并核算？

她翻开《小企业会计准则》，有这么一说：企业签订的合同中包含销售商品和提供劳务时，销售商品和提供劳务能够区分，并且可以单独计量，那么要分别作为销售商品和提供劳务处理，即分拆成“两笔交易”。如果销售商品和提供劳务无法区分，或者虽然能够区分但不能单独计量的，应当作为销售商品处理，即在无法分拆的情况下，就作为“一笔交易”。

对照税收方面的说法，《增值税暂行条例实施细则》第六条规定：纳税人销售自产货物并同时提供建筑业劳务行为的，应分别核算货物的销售额和非增值税应税劳务营业额；未分别核算的，由主管税务机关核定其货

物的销售额。同时还规定：以生产销售货物为主的纳税人，发生混合销售行为，征收增值税；其他纳税人发生混合销售行为，则不征收增值税。

从这里可以看出，会计处理更多是往税法的规定上靠。一笔业务涉及销售商品和提供劳务，以是否属于增值税纳税人为分拆标准。一句话，如属于增值税纳税人的，增值税必须缴纳，不管是"一笔业务观"还是"两笔业务观"！

三和公司生产不锈钢扶梯并负责安装，符合税法规定的分别核算货物和劳务的做法。

举例说明：三和公司承接市公安局应急指挥中心不锈钢扶梯生产和安装。合同总金额 250 000 元，其中安装费 100 000 元。三和公司采购专门生产不锈钢扶梯材料 70 000 元，支付生产工人工资 30 000 元，负担折旧费 1 000 元，生产车间水电费等 3 000 元；同时成立安装小组，整个工程安装发生安装人员工资 35 000 元，领用辅助材料 5 000 元，安装工程在当年开工并全部完工，收回了全部货款。

1. "两笔业务观"的会计处理

根据领料单、工资分配表作生产不锈钢扶梯成本的账务处理：

借：生产成本——不锈钢扶梯　　104 000
　贷：原材料——不锈钢管　　70 000
　　应付职工薪酬——工资　　30 000
　　制造费用　　4 000

销售扶梯业务的处理。由于对方为非增值税纳税人，生产的扶梯开具增值税普通发票，金额为 150 000 元，款项在工程安装完工时一并结算。根据发票作账务处理：

借：应收账款——市公安局　　150 000
　贷：主营业务收入　　128 205[150 000/(1+17%)]
　　应交税费——应交增值税　　21 795

工程安装费收入业务的处理。取得的劳务收入属于缴纳营业税业务，领取材料用于非增值税劳务时，要做进项税额转出。根据领料单、工资分配表作账务处理：

借：劳务成本——安装工程　　40 850
　贷：应付职工薪酬——工资　　35 000
　　原材料——辅助材料　　5 000
　　应交税费——应交增值税(进项税额转出)　　850

此项工程安装劳务是当年开工并当年完工的，达到了收款时点，确认收入的实现。完工后开具建筑安装收入发票，并据此作账务处理：

借：应收账款——市公安局　　100 000
　贷：其他业务收入——安装工程　　100 000

当收到全部货款时，根据银行进账单作账务处理：

借：银行存款　　250 000
　贷：应收账款——市公安局　　250 000

结转销售不锈钢扶梯成本的账务处理：

借：主营业务成本　　104 000
　贷：生产成本——不锈钢扶梯　　104 000

计提工程安装劳务收入的营业税金及附加，根据"税金计算表"作账务处理：

借：营业税金及附加　　5 500
　贷：应交税费——应交营业税　　5 000
　　应交税费——应交城建税　　350
　　应交税费——应交教育费附加　　150

结转安装不锈钢扶梯劳务成本的账务处理：

借：其他业务成本　　40 850
　贷：劳务成本——安装工程　　40 850

2. "一笔业务观"的会计处理

假设上例，合同总金额不分货物和工程安装劳务各为多少，并且生产成本及安装成本无法分离，那就合并作为销售产品处理。

沿用上例的资料，本合同共领用材料 75 000 元，发生人工费 65 000 元，生产车间费用 4 000 元。

根据工资分配表、制造费用分配表和领料单等作账务处理：

借：生产成本——不锈钢扶梯　　144 000
　贷：原材料——不锈钢管　　75 000
　　应付职工薪酬——工资　　65 000
　　制造费用　　4 000

三和公司生产并安装好不锈钢扶梯，经验收合格，收到货款后开具增值税普通发票，并据此作账务处理：

借：银行存款　　250 000
　贷：主营业务收入　　213 675(250 000/1.17)
　　应交税费——应交增值税(销项税额) 36 325

最后作结转销售成本的账务处理：

借：主营业务成本　　144 000
　贷：生产成本——不锈钢扶梯　　144 000

说明一点，由于生产销售货物并进行安装合为一起，只有安装完工后才能作为销售收入的确认和计量。会计核算上可以把生产成本和安装成本合并，最终转入销售成本中。

读者朋友不妨比较一下，本例分别采用“两笔业务观”和“一笔业务观”所缴纳的税金是否相同？哪个更节税？

提示：“两笔业务观”例子中，领用原材料可抵扣的进项税额为11 900元(70 000×17%)。

九九八十一难之五十九

应收款项如何进行后续管理

三和公司销售商品有现销和赊销两种方式。现销的部分已经收到货款，并妥善处理了销售折让或者退货后，交易过程才算全部结束。而赊销方式，已经按会计准则的规定做了销售收入，挂着欠账客户的应收账款或应收票据。在没有收回货款之前，销售部的人员责任在身，不能释怀；财务部的小周也心如悬石，总感觉不安心。

1. 应收账款的后续核算

三和公司选择资信良好的客户采用赊销方式，是比较稳妥的办法。新公司嘛，目的是打开销路，占领市场。但由于市场经济的不确定性，货款不一定能收回，有可能发生部分或者全部的坏账，在赊销商品时应该考虑到这样的结果。如同开放型的商业零售超市一样，开架式销售，就要考虑丢失商品的风险。

什么是坏账？可不是账簿损坏之类的说法。收不回来的应收款项，就是坏账。由此造成的损失，叫坏账损失。《小企业会计准则》不要求企业平时提取坏账准备，以实际发生坏账时才进行处理——采用直接转销法。另外有一点，对于坏账损失的会计核算，计入“营业外支出”，而非“管理费用”。

什么情况下才能确认坏账呢？一般而言，公司的应收账款符合下列条件之一的，作为坏账损失处理：

(1)债务人依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、吊销

营业执照,其清算财产不足清偿的。现在的公司大多是“有限责任”公司,它只以公司的资产为限承担责任,公司的资产不足偿债时就了了,可不能叫人家公司的股东或者法定代表人拿家产来抵债。虽然有“‘法人’是可能被绳之以法的人”之说法,但公司经营不善,这不一定是法人的错。

(2)债务人死亡,或者依法被宣告失踪、死亡,其财产或者遗产不足清偿的。如果是个人或者合伙制公司,个人要承担无限责任,公司的资产不够偿债时就拿家产来还,真糟糕!但如果人没了,无还债的家产,不得已也了了。

(3)债务人逾期3年以上未偿债,且有确凿证据证明已无力清偿债务的。现在有些不诚信的赖账户,欠钱成了大爷,有钱不还,你奈我何?当然,那是一锤子的买卖,不会有第二次交易。

(4)与债务人达成债务重组协议或法院批准破产重整计划后,无法追偿的。债务到期时,客户因经营原因不能偿债,双方心平气和地坐下来商讨解决办法,用材料、产品或机器设备等各种资产偿还欠款,但仍有无法偿还的部分,得到了债权人的豁免。

(5)因自然灾害、战争等不可抗力导致无法收回的。这是最无奈的了,怪老天爷吧。

(6)国务院财政、税务主管部门规定的其他条件。

凡是公司的应收及预付款项,如应收票据、应收账款、应收股利、应收利息、其他应收款、预付账款等坏账确认都以上述的几点作为判断标准。

举例说明:三和公司应收丁公司一笔货款,价税合计11 700元,经过多次催收,因对方生产经营处于停顿状态,财务十分困难,收回的可能性不大。财务部向公司管理层打报告申明理由,经批准后转作坏账处理:

借:营业外支出——坏账损失　　11 700
　　贷:应收账款——丁公司　　11 700

由于应收账款存在坏账的可能性,对应收账款日常管理应予以重视,注意以下几点:

(1)严格信用标准。资信达不到赊销条件的客户,少采用赊销方式。

(2)详细的应收账款记录制度。从应收账款的发生、增减变动、余额

及每笔账龄等详细记录。

(3)建立催收制度。平时多与客户沟通,及时提醒客户按期支付货款,对超过信用期的客户,采取多种方式进行催收。

(4)建立清查核对制度。应定期或不定期与对方对账,至少在每年末进行全面清查核对,保证双方往来账务相符。

(5)建立账龄分析及坏账核销制度。对应收账款划分账龄,对欠账时间较长的客户进行重点跟踪催收,在此基础上,对确实不能收回的应收账款转作坏账损失。

2. 应收票据的后续核算

在赊销中,也有客户签发商业汇票抵货款的情况。销售方在商业汇票没有到期兑取票款之前,涉及的后续事项包括应收票据贴现、应收票据的背书转让以及应收票据到期的处理。

(1)应收票据贴现

公司持有的应收票据在到期前,急需生产资金,可以拿商业汇票到银行换钱用,这就是贴现。文雅的说法是,公司以未到期票据向银行融通资金,银行按票据的应收金额扣除一定利息后,把余额付给公司的融资行为。

既然票据没有到期而换得资金使用,必须付出代价,这个代价就是银行收取的贴现利息。计算公式:

银行贴现利息＝票据到期值×贴现率×贴现期(贴现日至票据到期日前1日)

公司实得贴现额＝票据到期值-贴现利息

由于票据的实际付款人是承兑人(即承诺兑付票款的人,可以是签发票据方,也可以是其他第三人等),银行只是先代付贴现款,最终银行向承兑人收取票据款。

银行将票据贴现款项分为有追索权和无追索权两种。银行有追索权,说明票据贴现的公司还负有连带责任,贴现相当于先取得一笔银行借款,只有到期票据款得以正常兑付,其责任才能解除;银行无追索权,说明票据贴现的公司不负有连带责任,只管收钱就行了。

举例说明两者的区别。

假设三和公司把持有某公司的不带息商业承兑汇票申请贴现。该票据出票日为12月29日，期限90天，面值为30 000元。公司已持有20天，商业汇票贴现时银行无追索权，贴现率为10%，公司收到贴现款存入银行。

银行扣除的贴现利息＝30 000×10%×(90－20)/360＝ 583(元)

实得贴现额 ＝30 000－583＝29 417(元)

由于票据贴现时银行无追索权，公司承担的风险最小，直接转销应收票据账面金额：

借：银行存款——工行城东支行	29 417	
财务费用——利息	583	
贷：应收票据——某公司		30 000

假若上述的票据贴现，银行具有追索权，由于公司还有承担付款的潜在责任，相当于拿票据作抵押物向银行借款，应作如下账务处理：

借：银行存款——工行城东支行	29 417	
财务费用——利息	583	
贷：短期借款——工行城东支行		30 000

(2)应收票据背书转让

票据背书，是指票据持有人以转让票据权利为目的，在汇票背面签章并作必要记载的一种票据行为。票据贴现是持票到银行换钱，票据背书转让则是持票到其他公司换取物资，交换双方均是企业，相当于钱货两清的商品交易。

假若三和公司购买3mm不锈钢板一批，增值税专用发票注明的价款为25 641元，增值税4 359元。三和公司以某公司签发并承兑的商业承兑汇票抵付原材料款，该票据不带息，期限90天，面值30 000元，原材料已验收入库，应作如下账务处理：

借：原材料——3mm不锈钢板	25 641	
应交税费——应交增值税(进项税额)	4 359	
贷：应收票据——某公司		30 000

(3)应收票据到期的处理

正常情况下,商业汇票到期收到票据款并注销应收票据即可。

商业汇票一旦到期,不管票款是否兑付,都自行失效。假若票据到期,票据承兑人无力支付票款,持票的公司应把有期限的商业汇票转换成无期限的"应收账款",同时商业汇票作废。

举例说明。上述收到期限为90天的商业承兑汇票,三和公司一直持有至到期,但某公司到期无法支付票款并且未签发新票据交换,应作票据到期退票的账务处理:

借:应收账款——某公司　　30 000
　贷:应收票据——某公司　　30 000

已贴现的商业汇票到期时,票款承兑方无款支付,应分别情况处理:

①无追索权票据到期的特殊考虑

对于已经贴现且无追索权的票据到期,承兑票款的公司无力向贴现银行支付票款,则银行将票据退回给三和公司,并从三和公司的账户上将票据款划走,追回原来的贴现款。以后货款如何收取,由三和公司与购货方协商解决,先作账务处理:

借:应收账款——某公司　　30 000
　贷:银行存款——工行城东支行　　30 000

假若连三和公司的银行账户余额也不足划回贴现款,银行将这笔款项作为逾期贷款通知三和公司,应作账务处理:

借:应收账款——某公司　　30 000
　贷:短期借款　　30 000

②有追索权票据到期的特殊考虑

对于已经贴现且有追索权的票据到期,承兑票款的公司向贴现银行支付票款,则三和公司的连带责任解除,公司应作账务处理:

借:短期借款——工行城东支行　　30 000
　贷:应收票据——某公司　　30 000

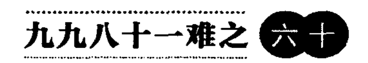
假若已经贴现且有追索权的票据到期,承兑票款的公司无款向贴现

银行支付票款，贴现银行则向三和公司扣回贴现款，三和公司收到银行退回的到期票据，公司应作账务处理：

借：短期借款——工行城东支行　　30 000
　贷：银行存款——工行城东支行　　30 000
借：应收账款——某公司　　30 000
　贷：应收票据——某公司　　30 000

假若三和公司的银行存款账户余额也不足银行划回贴现款，银行将这笔款项作为逾期贷款通知三和公司，每日按万分之五加收加罚息。

公司收到商业汇票，应视同银行的支票一样存放于保险柜。会计人员除了正常核算外，还要设置“应收票据备查簿”，逐笔登记商业汇票的种类、号码和出票日、票面金额、交易合同号和付款人、承兑人、背书人的姓名或单位名称、到期日、背书转让日、贴现日、贴现率和贴现净额，以及收款日期和收回金额、退票情况等资料，当商业汇票到期结清票款或退票后，在备查簿中应予注销。



如何计算申报缴纳增值税

现行增值税采用间接法计算，实行凭发票抵扣制度，销售商品时按照价款和税率计算出销项税额，并向购货方收取；在购买材料（商品）时，向销售方支付进项税额。我们把收取下家的销项税额扣减支付给上家的进项税额，就得到应缴纳的增值税了。用公式表示：

应纳税额＝当期销项税额-当期进项税额

小周把三和公司所有涉及增值税的业务分别登记在专设的“应交增值税”明细账上，见表 9－4。

表 9－4　　应交增值税明细账

2011 年		凭证	摘要	借方			贷方			余额
月	日			进项税额	已交税金	转出未交税金	销项税额	进项转出	转出多交	
11	1	2	固定资产	1 700						
11	3	3	固定资产	13 600						
11	5	6	固定资产	7 378						22 678
12	1	10	固定资产	5 134						
12	3	11	固定资产	22 160						
12	5	N	固定资产	…						
12	5	15	购原材料	7 108						

续表

2011年		凭证	摘要	借方			贷方			余额
月	日			进项税额	已交税金	转出未交税金	销项税额	进项转出	转出多交	
12	8	16	购原材料	4 403						
12	30	N	购原材料	…						
12	20	94	销售产品				9 350			
12	21	96	销售产品				19 040			
12	25	97	销售产品				6 800			
12	30	N	…				…			
12	30	98	销售退货				-4 080			
12	31	99	发给员工				680			
12	31	N	销售产品				…			
12	31		月末结转	-131 000		56 000	-187 000			0

特别说明：表9-4登记的是本书前面连贯业务的实例有效数据，比如购进固定资产、原材料部分的进项税额和销售商品部分的销项税额，为了方便以后报表编制而对相关的数据作了加工。同时，剔除那些为说明问题而单纯举例的部分，这部分例子一般以“假若”等作为区别，读者朋友为了节约时间，不妨只就本表的数据了解业务则可。

小周把当月的增值税进项税额及销项税额登记到“应交增值税明细账”上，并作月末结转应交增值税的账务处理：

借：应交税费——应交增值税(转出未交增值税)　　56 000
　　贷：应交税费——未交增值税　　56 000
借：应交税费——应交增值税(销项税额)　　187 000
　　贷：应交税费——应交增值税(进项税额)　　131 000
　　　　应交税费——应交增值税(转出未交增值税)　　56 000

在账上得到了本月应缴纳的增值税为56 000元，同时，根据应缴纳的增值税计算城市维护建设税和教育费附加，根据税金计算表作账务处理：

借：营业税金及附加　　5 600

贷：应交税费——应交城建税　　3 920

　　应交税费——应交教育费附加　　1 680

小周把增值税专用发票抵扣联抄报城东税务分局进行认证，进项税额全部通过了认证，于是填写“增值税纳税申报表”，见表 9－5。

表 9－5　　增值税纳税申报表（适用于一般纳税人）

根据《中华人民共和国增值税暂行条例》第二十二条和第二十三条的规定制定本表，纳税人不论有无销售额，均应按主管税务机关核定的纳税期限按期填报本表，并于次月一日起十五日内，向当地税务机关申报。

税款所属时间：自 2011 年 12 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日

填表日期：2011 年 12 月 31 日　　金额单位：元至角分

纳税人识别号	4525××××××					所属行业：	工业
纳税人名称	三和公司（公章）	法定代表人姓名	李大齐	注册地址	城东工业区	营业地址	城东工业区
开户银行及账号	工行城东支行	企业登记注册类型	有限责任公司	电话号码	0775－25347××		

项目		栏次	一般货物及劳务		即征即退货物及劳务	
			本月数	本年累计	本月数	本年累计
销售额	（一）按适用税率征税货物及劳务销售额	1	1 100 000	1 100 000		
	其中：应税货物销售额	2	1 100 000	1 100 000		
	应税劳务销售额	3				
	纳税检查调整的销售额	4				
	（二）按简易征收办法征税货物销售额	5				
	其中：纳税检查调整的销售额	6				
	（三）免、抵、退办法出口货物销售额	7			—	—
	（四）免税货物及劳务销售额	8			—	—
	其中：免税货物销售额	9			—	—
	免税劳务销售额	10			—	—

续表

税款计算	销项税额	11	187 000	187 000		
	进项税额	12	108 322	108 322		
	上期留抵税额	13	22 678	—		—
	进项税额转出	14				
	免抵退货物应退税额	15			—	—
	按适用税率计算的纳税检查应补缴税额	16			—	—
	应抵扣税额合计	17	131 000	—		—
	实际抵扣税额	18	131 000	131 000		
	应纳税额	19	56 000	56 000		
	期末留抵税额	20	0	—		—
	简易征收办法计算的应纳税额	21				
	按简易征收办法计算的纳税检查应补缴税额	22			—	—
	应纳税额减征额	23				
	应纳税额合计	24				
税款缴纳	期初未缴税额(多缴为负数)	25	0	0		
	实收出口开具专用缴款书退税额	26			—	—
	本期已缴税额	27	0	0		
	(1)分次预缴税额	28		—		—
	(2)出口开具专用缴款书预缴税额	29		—	—	—
	(3)本期交纳上期应纳税额	30	0	0		
	(4)本期缴纳欠缴税额	31	0	0		
	期末未缴税额(多缴为负数)	32	56 000	56 000		
	其中:欠缴税额(≥0)	33		—		—
	本期应补(退)税额	34		—		—
	即征即退实际退税额	35	—	—		

续表

税款缴纳	期初未缴查补税额	36			—	—
	本期入库查补税额	37			—	—
	期末未缴查补税额	38			—	—

授权声明	如果你已委托代理人申报，请填写以下资料：为代理一切税务事宜，现授权　　　（地址）为本纳税人的代理申报人，任何与本申报表有关的往来文件，都可寄予此人。 授权人签字：	申报人声明	此纳税申报表是根据《中华人民共和国增值税暂行条例》的规定填报的，我相信它是真实的、可靠的、完整的。 声明人签字：（三和公司公章）

以下由税务机关填写：

收到日期：　　　　　　　　　　　　　　　　　　接收人：

主管税务机关盖章：

另外的四张附表因篇幅有限，从略。读者可以到中国经济出版社网站下载。

第十章

保值增值　跟踪管理对外投资



三和公司的生产经营逐步走上了正轨，有了源源不断的销售收入。大齐老板看着销售报表，显得比较开心，当初计划用一年时间打开局面的想法，现在看来已经提前实现了。小周给他一份“资金日报表”，注明手头上有一笔富余的资金。让钱生钱是精明生意人的做法，现在物价水平持续提高，资金价值缩水明显，保值增值是面临的工作任务。他交代小周注意收集股票、债券及基金的信息，瞅准机会也入市试试，在保证公司正常运转的资金需要前提下，充分发挥资金的增值作用，赚得一分是一分，资金窝在银行账户里吃活期利息怪可惜的。

九九八十一难之六十一

理财产品收益是否纳税

这年头，不单是个人缺钱、公司缺钱，连银行也喊穷，说无钱用于发放贷款。随着国家收紧银根，商业银行的存款准备金率提到了 20%以上。这是什么概念啊？就是说商业银行每吸收 100 元储户的存款，要把 20 元存到央行，作为风险准备金，以保证储户提取存款和资金清算需要。这样，商业银行可支配的只有 80 元。事实上，真正可用于发放贷款的钱还要打折扣，因为商业银行仍需保留一部分日常的周转资金。

商业银行之间的“揽储大战”从来没有停止过，各银行为了争取更多的客户和吸收更多的存款，几乎使出浑身解数，除了传统的吸收民间资金储蓄外，还不断推出五花八门的“金融创新”——理财产品、信托产品等，它们与活期存款相比，利率相对优厚，风险也不算太高。在物价水平大幅度上涨的今天，存款利率敌不过物价上涨的幅度，存钱享受到的是负利率，理财产品的推出吸引了不少人的眼球。

这天，大齐老板打电话给小周，了解公司有多少可动用的资金。小周把近一个月的资金收支计划及银行账户余额报给了老板。

原来，工商银行客户经理直接来找大齐老板，软磨硬泡地要求买些理财产品。大齐老板碍于面子，同意购买300 000元的理财产品。小周与银行方办理购买理财产品的协议，大齐老板审批转款手续后，完成了购买手续，取得了银行回单。账务处理如下：

借：短期投资——理财产品　　　　　　300 000

贷:银行存款——工行城东支行　　300 000

经过若干次滚存,该笔理财产品取得收益10 000元,现在赎回了。根据银行单据等作账务处理:

借:银行存款——工行城东支行　　310 000
　贷:投资收益——理财收益　　10 000
　　短期投资——理财产品　　300 000

其实小周也不敢肯定这笔账务是否做对了,取得的理财收益好像作为"财务费用"也行得通。由于前面做了"短期投资"账务,取得收益作为投资收益才能说得过去啊。这两种处理方法,哪个更合理呢?

她发了个短信给钟老师,询问这笔账的处理方法。真怪,问的问题多了,最怕老师说这个问题太简单了,唉,很没面子。小周对于说得清楚的问题尽量用短信发送,不直接听声音,也算是小小的虚荣心在作祟吧。

钟老师很快回复了,叫她查一下财税[2009]111号文件。小周查到的文件是《财政部、国家税务总局关于个人金融商品买卖等营业税若干免税政策的通知》,文件规定:对个人从事外汇、有价证券、非货物期货和其他金融商品买卖业务取得的收入暂免征收营业税。但是规定免税的是个人或个体工商户,其他公司购买理财商品,属于金融商品买卖业务,以卖出价减去买入价后的余额为营业额,按金融商品的营业税税率的5%计征营业税。

晕死,钟老师没有回答处理账务!小周无奈再发第二条短信,这回得到了明确的答复:作为收益处理并且计算缴纳营业税。末了钟老师说了一句,那个财税文件说得比较清楚啊。

小周庆幸这笔业务处理得正确。她曾听说,以前钟老师是急性子脾气,自从做了老师,面对的是祖国的下一代,再大的火气也不能冲学生发泄,现在变得好像心平气和多了。

她欣赏钟老师写过的Q心情"安静与实力":不知是从哪里读到这样的文字,一队喧哗的人群中,最安静的人往往是最有实力的人。赞同,君不见在水面上不停扑腾的都是些小虾小鱼,而大鱼却静静地潜在水底。在这浮躁、急功近利的年代,保持沉静、淡定不容易!满腹牢骚、眼高手低

毫无意义,不如静下心来,把一件事情做得完美,做人群中的那个安静的人。

有哲理,越有才有财的人越低调,越无才无财的人越炫耀。

于是她计提了理财收益的营业税金及附加,并作相应的账务处理:

借:营业税金及附加　　550

　贷:应交税费——应交营业税　　500

　　应交税费——应交城建税　　35

　　应交税费——应交教育费附加　　15

在纳税申报时,理财收益的营业税单独到市地方税务局申报缴纳。

公司除了日常的营业收入外,还有其他方面的现金收入,就说理财收益吧,它属于公司购买金融机构的金融产品,算得上是投资金融产品,取得的收益作为投资收益处理并纳税,如果作为"财务费用"核算,应该说是一种隐蔽的会计处理方法,但少计了营业税金,由此产生了纳税风险。一句话:不值得!因为它与银行结算户存款的利息收入作为"财务费用"核算有着明显的区别。

会计工作是一个细致的脑力活,面对繁杂的经济业务,有赖于会计人员的专业判断,知识的沉淀、经验的积累尤为重要。

九九八十一难之六十二

购买股票的投资如何核算

2011年，中国的A股市场几乎成为世界股市涨幅的倒数第一，全年下跌了25%，号称“经济晴雨表”的股市，在这里全失灵了，整个市场哀鸿遍地，惨不忍睹，10元以下的股票又俯拾皆是。别人恐惧我贪婪，在这个时候，三和公司试探性买入一些优质公司的股票。

1. **短期股票投资的核算**

三和公司主要是以暂时闲置资金投资股票，需要资金时又可随时卖出，兼顾资金的流动性和收益性。

三和公司在本市宏海证券营业部开设炒股专户，并转入第一笔保证金200 000元，小周根据转账回单作账务处理：

借：其他货币资金——股票专户　　200 000
　　贷：银行存款——工行城东支行　　200 000

随后，三和公司购买了G公司股票24 000股，作为短期投资，每股成交价8元。另外支付手续费等交易税费400元。小周根据买入股票交割单作账务处理：

借：短期投资——股票投资(G公司)　　192 400
　　贷：其他货币资金——股票专户　　192 400

以上是股票裸价成交。假设股票成交价中含有已宣告但尚未分派的现金股利，这部分必须单独列示。比如上例，每股成交价8元中，含有

0.1元已宣告但尚未分派的现金股利，三和公司购入股票时账务处理如下：

借：短期投资——股票投资(G公司)　　190 000
　　应收股利　　2 400
　　贷：其他货币资金——股票专户　　192 400

短期股票投资在持有期间，当被投资单位宣告分派现金股利时，应确认投资收益。如上例，三和公司仍然持有股票未出售，G公司宣告分派现金股利，每股分派0.2元。三和公司根据公告及通知书作账务处理：

借：应收股利　　4 800
　　贷：投资收益　　4 800

以后实际收到现金股利时再冲销应收股利。

短期投资主要是取得一些小额收益，见好就收，落袋为安。三和公司于12月28日把G公司股票全部出售，扣除印花税、手续费等共收回款项215 000元，根据股票卖出交割单作账务处理：

借：其他货币资金——股票专户　　215 000
　　贷：短期投资——股票投资(G公司)　　192 400
　　　　投资收益　　22 600

2. 长期股票投资的核算

三和公司如果长期持有股票，则属于长期权益性投资，通过"长期股权投资"科目，并采用成本法进行会计核算。成本法，是指长期股权投资以取得时的成本价入账，以后，其账面金额除追加投资、收回投资外一直保持不变。

小企业长期股票投资与短期股票投资的会计核算大同小异。所不同的是，长期股票投资要确认实际发生的投资损失。这个投资损失并非股票价格正常波动时下跌的损失，而是异常的损失。《小企业会计准则》规定，长期股权投资符合下列条件之一的，减除可收回金额，确实无法收回的部分，作为长期股权投资损失，计入营业外支出：

(1)被投资单位依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、

吊销营业执照的。

(2)被投资单位财务状况严重恶化，累计发生巨额亏损，已连续停止经营3年以上，且无重新恢复经营改组计划的。

(3)对被投资单位不具有控制权，投资期限届满或者投资期限已超过10年，且被投资单位因连续3年经营亏损导致资不抵债的。

(4)被投资单位财务状况严重恶化，累计发生巨额亏损，已完成清算或清算期超过3年以上的。

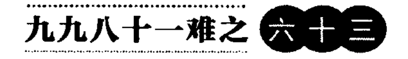
(5)国务院财政、税务主管部门规定的其他条件。

假设三和公司购入G公司股票作为长期投资。12月29日，该股票账面余额192 400元，当日G公司依法破产解散，作为股东的三和公司分得破产财产100 000元。根据破产财产分配通知作账务处理：

借：其他货币资金——股票专户　　100 000

　　营业外支出——长期投资非常损失　　92 400

　　贷：长期股权投资—G公司　　192 400



购买债券的投资如何核算

三和公司在试水股票投资的同时，把部分资金用于购买债券，目的是为了分散风险，以取得稳定、安全的收益。债券，是指发行方依法定程序发行，约定在一定期限还本付息的债务凭证。购买债券进行投资，债券的持有人就成了债权人，与发行方形成了以还本付息为内容的债权债务法律关系。

1. 短期债券投资的核算

公司购入能随时变现并且持有时间不准备超过1年的债券作为短期投资，核算方法与购入股票用于短期投资类似。

三和公司于12月1日购入阳光公司同日发行的公司债券作为短期投资，债券面值为200 000元，半年计息一次，年利率为8%，同时支付交易手续费1 000元。根据转款单据及债券凭证作账务处理：

借：短期投资——公司债券	201 000	
贷：银行存款——工行城东支行		201 000

假若三和公司支付的债券价款为206 000元，其中除了1 000元的交易手续费外，还包含已到付息期但尚未领取的债券利息5 000元，相关账务处理为：

借：短期投资——公司债券	201 000	
应收利息		5 000

贷:银行存款——工行城东支行　　206 000

在短期债券持有期间,按照分期付息、一次还本债券投资的票面利率,计算利息收入并计入投资收益处理。如上例,到债券的付息日,三和公司持有的债券尚未出售,则计算利息并作账务处理:

借:应收利息　　8 000(200 000×8%×1/2)
　贷:投资收益　　8 000

由于三和公司需要资金,将未到期的债券出售,把实际收到的价款与账面价值比较,确认投资收益。如上例,三和公司决定将阳光公司债券出售,收到价款 210 000 元存入银行,并作账务处理如下:

借:银行存款——工行城东支行　　210 000
　贷:短期投资——公司债券　　201 000
　　应收利息　　8 000
　　投资收益　　1 000

2. **长期债券投资的核算**

当三和公司购买债券作为长期投资管理,即准备长期持有(在 1 年以上)时,形成了长期债券投资。对于购买长期债券,可能因为购买时间与债券发行时间不一致,发行债券时市场利率与债券票面利率不一致,发生购买价高于或低于面值的溢价或折价情况,这是必须要考虑的核算问题。

三和公司于 12 月 1 日购入财政部同日发行的五年期国债,该债券每年付息一次,最后一年还本并支付最后一期利息,票面利率 12%,每份债券面值为 1 000 元。三和公司按 1 050 元的价格购入 100 份,款项以银行存款支付,三和公司打算一直持有至债券到期。根据债券购买交割单作账务处理:

借:长期债券投资——国债(面值)　　100 000
　长期债券投资——国债(溢价)　　5 000
　贷:银行存款——工行城东支行　　105 000

每年计提利息并采用直线法摊销债券溢价金额,根据计息表作账务处理:

借:应收利息　　12 000(100×1 000×12%)
　贷:长期债券投资——国债(溢价)　　1 000(5 000/5)
　　投资收益　　11 000

收到每年的债券利息,根据结息收据作账务处理:

借:银行存款——工行城东支行　　12 000
　贷:应收利息　　12 000

债券到期收回本金和最后一期利息,根据银行收账通知作账务处理:

借:银行存款——工行城东支行　　112 000
　贷:应收利息　　12 000
　　长期债券投资——国债(面值)　　100 000

每期债券溢价的摊销,实际上是对当期利息收入的调整。由于公司开始以高于面值购买债券,先"亏"了部分钱,挂在"溢价"项下,等到按期计算利息时,用利息收入来补偿溢价。所以,实际计入投资收益的金额为每期利息减去每期摊销的溢价金额。债券到期,溢价应全部摊销完毕,只留下债券面值这一项。

债券折价的会计核算原理相同。

假设三和公司于12月1日,以194 000元购入新星公司同日发行的三年期债券,面值为200 000元,票面利率10%,到期一次还本付息,三和公司打算持有至到期。购入债券时,根据支票存根和债券收据作账务处理:

借:长期债券投资——公司债券(面值)　　200 000
　贷:银行存款　　194 000
　　长期债券投资——公司债券(折价)　　6 000

每年计提利息并采用直线法摊销折价时,根据计息表作账务处理:

借:长期债券投资——公司债券(应计利息)　　20 000
　长期债券投资——公司债券(折价)　　2 000
　贷:投资收益　　22 000

债券到期收回本金和利息，根据银行收账通知单作账务处理：

借：银行存款　　260 000

　　贷：长期债券投资——公司债券（应计利息）　　60 000

　　　　长期债券投资——公司债券（面值）　　200 000

每期债券折价的摊销，实际上是对当期利息的调整。由于公司开始以低于面值购买债券，先"赚"了一笔钱，挂在"折价"项下，等到按期计算利息时，与利息一起计入"投资收益"。所以，实际计入投资收益的金额为每期利息加上每期摊销的折价金额。

长期债券投资的分期付息到期还本和一次还本付息的区别，只在计息的处理上。分期付息大多是按年计算，属于短期债权，在计算每期利息时，用"应收利息"核算；一次还本付息的每期利息，由于若干年后才收到，是长期债权，用"长期债券投资（应计利息）"核算。

长期债券投资是一项债权，也有收不回来的可能性。长期债券投资符合下列条件之一的，先减除可收回金额，确实无法收回的部分，作为长期债券投资损失，计入营业外支出：

（1）债务人依法宣告破产、关闭、解散、被撤销，或者被依法注销、吊销营业执照，其清算财产不足清偿的。

（2）债务人死亡，或者依法被宣告失踪、死亡，其财产或者遗产不足清偿的。

（3）债务人逾期 3 年以上未清偿，且有确凿证据证明已无力清偿债务的。

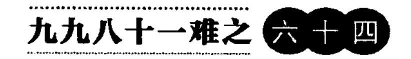
（4）与债务人达成债务重组协议或法院批准破产重整计划后，无法追偿的。

（5）因自然灾害、战争等不可抗力导致无法收回的。

（6）国务院财政、税务主管部门规定的其他条件。

假设三和公司仍持有新星公司的债券，次年 3 月因发生火灾事故，新星公司的厂房、设备及仓库中的产品严重受损，导致新星公司财务困难以致破产。三和公司从新星公司的破产财产中只收回债权 100 000 元。根据银行收账通知及法院裁定文书作账务处理：

借:银行存款　　100 000
　营业外支出　　116 000
　长期债券投资——公司债券(折价)　　4 000
　贷:长期债券投资——公司债券(面值)　　200 000
　　长期债券投资——公司债券(应计利息)　　20 000



对外联营投资如何核算

三和公司除了在二级市场购买股票、债券及基金进行投资外，还投出现金、产成品及固定资产与其他单位联合成立公司，共同经营，共担风险，共享收益，这就是联营投资。直接投出钱物的核算内容，主要有投出资产、分派利润以及收回投资等。

三和公司与五洲管业公司共同出资设立三五联合装饰有限公司，注册资本 1 050 000 元。其中，三和公司投出现金 200 000 元，投出产成品评估价 100 000 元，该批产品成本价 50 000 元；投出一台设备，账面原价 35 000 元，已提折旧 1 000 元，评估作价 40 000 元。三和公司占联营公司注册资本的 34%。

投出现金时，取得出资收据并作账务处理：

借：长期股权投资——三五联合　　　　200 000
　　贷：银行存款——工行城东支行　　　　200 000

以实物对外投资，即以非货币性资产交换取得长期股权投资，按照非货币性资产的评估价与相关税费之和，确定长期股权投资成本。

三和公司投出自产产品时，根据产品转移单及出资收据作账务处理：

借：长期股权投资——三五联合　　　　117 000
　　贷：主营业务收入　　　　100 000
　　　　应交税费——应交增值税（销项税额）　　　　17 000
借：主营业务成本　　　　50 000

贷:库存商品——×产品　　50 000

投出固定资产,作固定资产清理,需要注销固定资产账面记录。根据固定资产转移单及出资收据作账务处理:

借:固定资产清理　　34 000
　　累计折旧　　1 000
　　贷:固定资产　　35 000
借:固定资产清理　　6 800
　　贷:应交税费——应交增值税(销项税额) 6 800 (40 000×17%)
借:长期股权投资——三五联合　　40 000
　　营业外支出　　800
　　贷:固定资产清理　　40 800

假如三五联合公司在经营期间,按照投资协议分配利润 150 000 元,三和公司按股权比例应分得 51 000 元,根据利润分配公告作账务处理:

借:应收股利　　51 000
　　贷:投资收益　　51 000

三五联合公司因经营期满或其他原因宣告解散时,按规定进行清算。在解散清算前,首先将联营企业盈亏处理完毕。清算过程中发生的清算费用,从联营企业现有财产中优先支付,联营企业清偿债务后的剩余财产,按照联营企业投资各方的出资比例进行分配。

有这样的情况:当初投资出去的资产与现在收回的资产在物质形态上可能不一致,收回的金额与投出的资金数额也不相等。总的处理方法是:不管何种资产,以实际收到的资产额与账面投资额比较,再确定最终收益。

假设三五联合公司联营期届满,三和公司对其投资账面价值 430 000 元,三和公司收回投资时分得货币资金 300 000 元,另外分得货运汽车一辆,原价 150 000 元,清算时作价 80 000 元。根据资产转移单据及银行进账单作账务处理:

借:银行存款　　300 000

固定资产　　　　150 000
投资收益　　　　50 000
贷：累计折旧　　　　70 000
　　长期股权投资——三五联合　　　　430 000

第十一章

付出得失　确定成本费用税金



天下没有免费的午餐，有得有失，取得了收入，相应地要付出一定的代价，这是亘古不变的真理。当取得的收入大于所付出的代价时，是一桩划算的买卖。

三和公司取得了不错的销售业绩，有看得见的真金白银流入，当然也付出了许多代价，这些代价就是会计上所说的费用。为了和取得的收入对比，计算得失，必须正确核算公司发生的所有费用。所谓费用，是小企业在日常生产经营活动中发生的、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。从这个概念可知，费用刚好与日常经营活动的经济利益总流入的收入相反。

小周在学习费用的内容时，就感觉到会计上所说的是“大费用”概念，日常经营活动中发生的支出，均可构成“费用”的一部分，并非要冠上“××费用”才叫“费用”。那么，费用还能不能分类呢？本章，我们就来解决费用分类及会计核算的问题。

九九八十一难之六十五

费用按功能分类有何好处

小企业为了取得收入而发生的费用千差万别，它们发生的频率不同，有经常发生的费用，也有偶尔发生的费用；它们发生的业务领域不同，有为生产产品服务的费用，有为管理服务的费用，有为销售服务的费用等。不同的费用，在生产经营中扮演着不同的角色，发挥着不同的作用。

小周知道有两方面的费用：成本费用和期间费用。这是什么分类法？

为此，她研究了费用的相关知识，对费用有了比较深刻的理解。

费用是会计的六大要素之一，是构成利润表的主要内容。在会计核算上，由于侧重点不同，有两种费用分类：一是按照费用功能分类，二是按照费用性质分类。从而形成了利润表的不同称呼：费用功能法利润表和费用性质法利润表。可想而知，费用在利润表中的重要作用。

1. **按费用功能分类**

即是按照费用的功用或者作用的不同分类。这种分类法，把公司发生的费用分为从事生产经营发生的成本、销售费用、管理费用和财务费用。我们所说的成本费用和期间费用就是这个分类法。其中，从事生产经营发生的成本有产品销售成本、劳务成本、其他业务成本以及营业税金及附加。

按照费用功能分类，有助于报表使用者了解费用发生的经营活动领域，进而说明公司经营业绩的主要来源和构成情况。

2. **按费用性质分类**

即是按照费用的属性分类。这种分类法，把公司的费用分为耗用的

材料费、人工费、折旧费与摊销费以及财务费。

按照费用功能分类，有助于报表使用者预测未来现金流量，它通过“现金净流量＝净利润＋折旧”这个公式，预测公司现金流量。另外，可以分析各项费用的比重，预测费用的发生趋势。

《小企业会计准则》规定，小企业的费用按照功能分类。这是基于小企业的日常经营活动一般可分为生产活动、销售活动、管理活动、融资活动等，不同的业务活动产生的费用和所发挥的功用不同。比如，营业成本，就是产品的生产成本或者产品销售成本，它发生于产品生产和销售活动之中，直接和产品销售收入配比，说明所付出的代价得到补偿的程度，以利于计算主营业务利润；营业税金及附加发生于生产活动、管理活动和销售活动中，体现了企业与国家的利益分配关系，体现企业履行社会责任情况；销售费用发生于销售活动中，体现了为销售产品所付出的代价；管理费用主要发生于管理活动中，说明为了维持日常活动所付出的资源；财务费用主要发生于融资活动中，说明为了取得资金及利用资金所付出的代价，可以考核理财活动的效益。

那么，费用按功能分类有哪些好处呢？

概括来说有五个方面：一是使公司取得的收入与其相应的成本进行配比，能解释各项费用的具体用途。二是让会计报表使用者了解公司费用发生的活动领域，分清公司经营业绩的主要来源和构成，以评判公司赚取利润的能力和偿债能力。三是与现行企业所得税法相衔接。企业所得税法的应纳税所得额是收入减去允许扣除的成本、费用、税金，大体上与以费用功能法的费用分类相同。实际工作中，也是以费用功能法利润表为基础调整得到应纳税所得额，从而减轻了企业所得税的纳税调整工作量。四是与《企业会计准则》规定一致，为将来小企业升级执行《企业会计准则》预留了通道。五是符合我国会计人员长期形成的以费用功能法计算利润的习惯。

九九八十一难之六十六

产品及劳务成本如何核算

小周懂得费用是一个大概念，包括成本费用和期间费用，它们是费用功能分类法的结果。

企业为生产产品发生的材料费、人工费和车间经费等，当产品完工时，转为产成品成本；等到产品销售时，再转入产品销售成本，并列示于利润表上。对于尚未销售的产品以及没有完工的在制品的成本，作为存货列示在资产负债表中。所以，生产成本也称为可盘存成本，相应地，把期间费用称为不可盘存成本。

会计核算有一个重要原则：配比原则。当会计确认一项营业收入时，对因产生该项营业收入密切相关的费用，要在同一会计期间确认。典型的就是产品生产过程中发生的直接材料、直接人工和制造费用等生产成本，必须将其成本化，由所生产的产品来承担，待到产品销售时与实现的销售收入进行配比。

在第四章，小周对三和公司的产品进行了成本计算，每种完工产品的成本资料反映在“产品成本计算单”上，通过报表传递给公司管理层以及销售部门，便于他们了解产品所包含的材料费、人工费、车间经费的金额及所占比重，为公司管理层作出正确的价格政策、技术工艺部门制订产品生产定额提供依据。

在前面产品销售的那一章中，留下了一个小悬念，说是小周做了大量的产品销售收入账务，但有一笔业务没有处理，究竟是什么业务呢？

就是结转产品销售成本！

作为收入核算，一定要和所付出的代价进行配比，以计算盈亏，所以，还必须作一笔与该收入相关的成本结转账务。通常，结转销售成本的会计业务放在月末进行。

小周要结转的产品销售成本不外是以下几笔：

（1）结转手推车销售成本。三和公司所生产的手推车是按合同生产的非标准产品，这批产品全部销售完毕并且成本清晰，小周根据“库存商品明细账”的成本金额，直接作成本结转的账务处理：

借：主营业务成本——手推车　　32 675

　贷：库存商品——手推车　　32 675

（2）三和公司 12 月份销售了不少产品，经与销售部门统计数核对，小周编制“产品销售统计表”，根据“先进先出法”计算本月销售产品的成本，见表 11－1。

表 11－1　　产品销售统计表

2011 年 12 月

产品名称	单位	数量	价款	增值税	价税合计	单位成本	总成本
1＃厨具	套	6 400	690 900	117 453	808 353	58.52	374 520
2＃厨具	套	4 300	341 850	58 115	399 965	40.77	175 316
合计			1 032 750	175 568	1 208 318		549 836

在做完产品销售收入的同时，还要做一笔业务——结转销售产品成本，并作转销库存商品处理：

借：主营业务成本——1＃厨具　　374 520

　主营业务成本——2＃厨具　　175 316

　贷：库存商品——1＃厨具　　374 520

　　库存商品——2＃厨具　　175 316

根据“先进先出法”计算结转产品销售成本，把结转成本的账务记录于“库存商品明细账”上，详见第五章的表 5－16 和表 5－17 中的相关记录。

（3）结转材料销售成本。三和公司转让 4mm 不锈钢板 350 千克的成

本为 9 800 元，在做其他业务收入的同时，也要结转销售材料成本。为此，小周作如下账务处理：

借：其他业务成本——4mm 不锈钢板　　　　9 800
　贷：原材料——4mm 不锈钢板　　　　9 800

在对外提供劳务，取得劳务收入时，也同样要结转相应的劳务成本。至于结转提供劳务成本的账务处理，参见第九章相关内容。

凡做主营业务收入、其他业务收入或者劳务收入，必须同时作一笔主营业务成本、其他业务成本或者劳务成本和它们一一对应！所以说，取得营业收入的业务是双向现金流动的经济业务，先有付出才有收获，只是有时你一下看不到付出而已。

九九八十一难之六十七

营业税金及附加如何核算

依法纳税是公司的义务，也是公司履行社会责任的体现。我国税收的征收原则是“取之于民，用之于民”。当公司向国家缴纳税金，即付出了代价，但要取得国家一对一的回报是不现实的。国家征收的税金用之于民时，是为全体公民提供公共服务，如城市基础设施、社会管理等，为广大纳税人创造一个良好的经营环境。所以，与收入密切相关的营业税金及附加，就划归到收入对应面的成本费用内。

小企业的营业税金及附加，主要是开展日常生产经营活动应负担的消费税、营业税、城市维护建设税、资源税、土地增值税、城镇土地使用税、房产税、车船使用税、印花税、教育费附加、矿产资源补偿费、排污费等。

小周看到上述所列举的税费中不包括增值税和企业所得税，先是困惑，它们也是公司交纳的税金啊！经过对比分析后，总算解开了疑惑。

增值税是价外税，不管是进项税额、销项税额，还是应交的增值税额，体现的是“代收代付”性质，不影响公司的利润总额，所以不能包括在营业税金及附加这个损益类的项目内。倒是依据应交增值税计算的城市维护建设税和教育费附加在此范围，形成了“皮之不存，毛却附焉”的非常规情况。

企业所得税是企业实现利润后，按照税法的规定调整成为税收利润，再计算所得税，与日常经营活动产生的税金有所不同，它一般是一年计算

一次，是非"日常"的税金。同时，所得税影响的是净利润，为此，实务上专门用"所得税费用"核算它。

在进行会计处理时，要注意区分是否属于日常业务活动产生的税金。比如，属于主营业务收入、其他业务收入带来的应交税金，一定要纳入营业税金及附加核算，而不能把它们计入"主营业务成本"和"其他业务成本"中。如果是非日常业务活动产生的税金，则视业务的结果而定，最后确认为营业外收入或营业外支出的交易或事项，不能计入营业税金及附加核算。比如，对固定资产进行清理，可能要缴纳营业税或者增值税，由于清理固定资产最后体现在营业外收支中，所以发生的税金在"固定资产清理"中反映。

《小企业会计准则》把以前会计制度的"管理费用四税"——城镇土地使用税、房产税、车船使用税、印花税——也囊括在营业税金及附加内，不再把日常业务活动产生的税金分两个口径来核算，这样"营业税金及附加"把日常业务活动产生的税金一网打尽，能总括反映公司缴纳税金的全貌，便于考察公司为社会作贡献的总体情况。

在这么多的税种中，三和公司并非都要缴纳，如城镇土地使用税和房产税，一般是由拥有房产所有权的单位缴纳，三和公司的房屋是租赁来的，不属于这两种税的纳税义务人。

三和公司拥有一辆东风小康货车，按年缴纳车船使用税。假设本年应缴纳车船使用税 480 元，通过银行支付，根据税收缴款书作账务处理：

借：营业税金及附加——车船使用税　　　　480

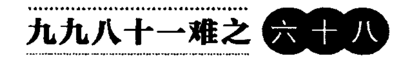
　　贷：银行存款——工行城东支行　　　　480

三和公司在材料采购和产品销售环节，签订了大量的经济合同，小周与供销部合同管理员核对，涉及金额 1 500 000 元。其中，采购材料合同 500 000 元，产品销售合同 1 000 000 元。购销合同涉及金额按万分之三缴纳印花税，即 450 元。小周到市地方税务局购买印花税票，分别粘贴在合同正本的首页上，根据印花税发票作账务处理：

借：营业税金及附加——印花税　　　　450

　　贷：库存现金　　　　450

最后要注意，并不是所有税金都采用“应交税费”科目反映，只有公司与税务部门存在税款结算关系，有预计性质的税金才通过应交税费核算。对于那些计算和缴纳不存在时间差的税金，比如印花税，它是行为税，当公司发生应缴纳印花税行为时，直接到税务机关购买税票粘贴在应税凭证上并划销即可。



有扣除限额费用如何核算

《小企业会计准则》对费用支出的规定与税法趋同，可以这么说，税务机关是小企业会计信息的主要使用者。会计准则与税收法规基本相同，可以降低会计和税收成本，是对征纳双方都有利的好事情。但财、税毕竟是两家，适用的规范也不一样，产生差异在所难免。在《企业所得税法》中，对公司期间费用的认定，与《小企业会计准则》有不少重大差异。

近段时间小周借来注册税务师的教材钻研税法，税务知识有了较大的提高，经过她认真探索，整理出了“税法有扣除限额费用汇总表”，见表 11 - 2。

表 11 - 2　　税法有扣除限额费用汇总表

费用名称	会计准则	税法规定	协　调
职工福利费	据实列支	不超过工薪总额 14%的部分	
职工教育经费	据实列支	不超过工薪总额 2.5%的部分	超过部分可结转
工会经费	据实列支	不超过工薪总额 2%的部分	有工会专用收据
业务招待费	据实列支	A. 按实际发生额的 60%扣除 B. 最高不超过当年营业收入的 5‰	双控，A 和 B 结果比较，孰小原则
广告费、业务宣传费	据实列支	不超过当年销售收入 15%的部分	超过部分可结转

续表

费用名称	会计准则	税法规定	协　调
销售佣金	据实列支	一般不超过合同销售额5%的部分	有资格的机构、个人
利息支出	据实列支	利率不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额	适用向非金融机构、个人的借款
捐赠支出	据实列支	年度利润总额(正数)12%内	公益救济性捐赠

表11－2是做出来了,但小周想不明白为什么税法对费用有限制。她记得钟老师说过,制度的制定者为什么这样规定,“肯定有理由”。那就请教钟老师,听听他对税法有扣除限额费用的见解。

钟老师收到小周的“税法有扣除限额费用汇总表”,不禁刮目相看,归纳得完整准确,了不起的进步啊!

这下,轮到钟老师不敢怠慢了,眼前这个会计学生进步神速,得要认真作答了——

会计准则对费用多少是没有限制的。公司为生产经营而发生的费用,如果有发票、收据等合法的外部凭证和内部凭证证明,一般都可以纳入会计核算系统。当然,公司发生的费用要与生产经营有关,并且是必要的和合理的。但税法是从征税角度考虑,假若公司支出的费用多了,相应的利润会减少,最终使所得税的征收受到影响,对吧?税务机关为了保证有足够的税收收入,设置费用限额也是有理由的。

“对,两者是一对矛盾。”小周赞同钟老师的说法。

钟老师进一步分析了税法各项有限额费用的基本情况,期望作出一个合理的解释。

第一,职工福利费。企业所得税法规定,不超过工薪总额14%的部分准予扣除。为什么是14%?我也不知道,它是逐步提高到这个比例的,以前曾经执行过12%的比例,可能是企业不够用吧,你想想看,员工生病住院,报一单医疗费将是一笔大开支啊。职工福利费的核算在应付职工薪酬的内容中,我们已经了解了,不再重复。

第二,职工教育经费。当年可扣除的限额是不超过工薪总额2.5%

的部分，但是超过部分可以向以后年度无限期结转扣除，实际上是允许全额扣除，只是在多个纳税年度扣除而已，对不对？有一点要注意，要计算好以后年度是否有足够的工薪总额来消化余下的职工教育经费。为什么超过部分可以向以后年度结转扣除？你想，职工参加职业技能培训，提高专业知识水平，受益将是很长时间的，明白了吧？

“有可能终身受益。”小周不假思索地回答。

对，符合费用何时受益何时负担，受益多少负担多少的原则，既然终身受益，就应该全部扣除，不只限于当年。

“那也先通过应付职工薪酬？”小周不解问道。

对啊，三和公司选派抛光车间三名员工参加焊接探伤技术培训，支付培训费 4 500 元，分成两笔账务处理：

借：应付职工薪酬——职教费 4 500
　　贷：银行存款——工行城东支行 4 500
借：制造费用——抛光车间（职教费） 4 500
　　贷：应付职工薪酬——职教费 4 500

第三，工会经费。当年可扣除的限额是不超过工薪总额 2%的部分。要扣除工会经费的前提条件是公司成立有工会组织，并且按规定向上级工会组织缴纳会费，取得“工会经费收入专用收据”才能扣除。工会经费上缴上级工会后，基层工会得到部分返还。我们三和公司刚成立工会委员会，是吧？那好，以后发生的与工会活动有关的支出，比如职工运动会、职工集体旅游、组织看电影等支出，就用返还的工会经费开支，以后组织观看电影别忘通知我，哈哈……

“那工会活动的经费不能直接从公司费用开支了？”小周问道。

当然可以，当返还的工会经费不足开支时，可以从行政经费中开支。举个例子，某月三和公司应发放工资总额为 89 800 元，按 2%计算工会经费上解上级工会组织，取得工会专用收入收据，并作账务处理：

借：应付职工薪酬——工会经费 1 796
　　贷：银行存款——工行城东支行 1 796
借：管理费用——工会经费 1 796

贷：应付职工薪酬——工会经费　　　　1 796

公司工会委员会为了丰富员工业余文化生活，举行了篮球友谊赛，但工会的经费不足支付，向公司申请补助，最后报销了1 000元活动经费，根据现金支出单据作账务处理：

借：应付职工薪酬——工会经费　　　　1 000
　　贷：库存现金　　　　1 000
借：管理费用——工会经费　　　　1 000
　　贷：应付职工薪酬——工会经费　　　　1 000

第四，业务招待费。也叫交际应酬费，是从外资企业移植过来的，中国人讲究礼尚往来，客户来了招待是免不了的，公司发生的招待费是必要的，税法完全认可。但凡事要有度，不能太讲究排场，税法采用"双控"办法：一控是按公司实际支出业务招待费的60%扣除；二控是在一控基础上，再控一下，虽然给你实际支出的60%，还怕你太铺张，再以当年营业收入的5‰作为高压线，绝不能超过。比较两种计算结果，哪个更小些？就是税法允许扣除数，超额部分不能扣除。为什么按60%扣除？西方人请客吃饭，惯例上是AA制，埋单时各付一半，我们请客吃饭，除了客人外，还有一群陪客者。好，不管你有多少陪客者，税法基本上只认你请客人吃饭的那一半……

"对啊，为什么多给10%呢？难道制定政策的人不懂AA制？"小周好像对这个解释不满意。

"就当多给那10%是用来支付服务小费吧，哈哈……"钟老师说。

"呵呵，对啊。那客户来了，到公司食堂吃员工餐，算福利费还是算业务招待费？三和公司经常有这样的情况呢。"小周非常关心业务招待费的会计处理，这项费用比较敏感，它毕竟是与吃喝有关的费用。

可以当作福利费。如果员工食堂有专门招待客户的包房之类，那得单独列作业务招待费，不能混在福利费中，因为它们是两类不同性质不同标准的费用。

三和公司某月在员工食堂的专设招待雅座共发生招待费用12 000元，已上报公司报销，根据现金支出单据作账务处理：

借：管理费用——业务招待费　　12 000
　　贷：库存现金　　12 000

到年度企业所得税清算时，再按“双控”办法计算确定可扣除金额。

第四，广告费和业务宣传费。两者的区别主要是它是否通过传媒与大众见面。广告必须与大众见面，通过广播、电视、报刊等对外发布，典型例子就是电视上经常吹得山响的那种。业务宣传不通过广告媒体对外发布，常见的有车站路牌、灯箱广告、短信广告、促销宣传条幅、气球、花篮、促销小礼品等。广告费和业务宣传费如当年支出超过营业收入15%的部分，可向以后年度结转扣除，也相当于允许全额扣除。同样，要计算好以后年度的收入能否消化问题。税法允许扣除的广告费必须同时符合两个条件：一是有广告公司开具的发票，二是该广告费已经支付。

“为什么广告费和业务宣传费超过部分也可以向以后年度结转扣除呢？”小周不解地问。

“因为做一次广告受益期很长啊。”钟老师接着问道。“三和公司发生了多少广告费和业务宣传费？”

支付本市广播电视报的广告费25 000元，支付给本市‘现代时空网’业务宣传费2 000元。我这样作账务处理：

借：销售费用——广告费　　25 000
　　销售费用——业务宣传费　　2 000
　　贷：银行存款——工行城东支行　　27 000

“没有错误吧？”小周得意地说。

“很好，就是如此！”钟老师肯定地说。

第五，销售佣金或者手续费。一般企业的销售佣金允许扣除营业收入的5%，保险业的佣金相对高些。佣金支付的对象，是有推销资格的单位或个人，支付给本单位雇员的佣金一般不认可。同时，除向个人支付时可给付现金外，凡属销售机构的佣金，只能用银行转账支付，否则，税法也不认可。在给付个人销售佣金时，要求对方提供发票，可由其到税务部门开具发票并缴纳个人所得税。这种收入要交的个人所得税可不得了，基本税率为20%。如果一次取得大笔佣金，在20%基础上加征五成，即加

征10%，税率变成30%；如果一次取得佣金超大额，要加征十成，即加征20%，税率变成40%。

“啊，好严格。为什么？”

“主要是防止公司通过支付佣金转移收入或者利润。”

三和公司支付给有资格的推销员钱某推销产品手续费2 000元。由他先到税务局代开手续费发票并缴纳个人所得税，再到公司领取销售佣金。根据手续费发票作账务处理：

借：销售费用——销售手续费　　　　2 000

　贷：库存现金　　　　　　　　　　2 000

那么，钱某这笔手续费要交纳多少个人所得税呢？

应交个人所得税＝(2 000－800)×20%＝240(元)

第六，借款利息支出。一般说来，公司向银行等金融机构借入的款项而支付的利息，包括浮动利率的利息，税法都允许税前扣除。只有公司向非金融机构、个人借款的利息支出，利率不超过按照金融企业同期同类贷款利率计算的数额部分可扣除。这里，税法并没有给出一个固定的利率，而是根据当年的银行利率确定。

第七，捐赠支出。本来捐赠不是日常活动的费用范围，既然税法有限额，那我们就放在一起讲讲。

国家鼓励企业扶贫济困，履行更多的社会责任，在企业进行公益救济性捐赠时，给予比较大幅度的免税比例，现行标准是：在年度利润总额12%内允许扣除。

“假如我捐200元给中国希望工程基金会，个人所得税能不能扣除？”小周问道。

“可以扣税！小朋友会感谢你呢。”钟老师高兴地说，“公司捐赠时，一定要通过国内的非营利性组织进行捐赠，直接捐赠给受助者，一般不予认可。另外一点，一定要实际捐出钱物，不能是‘裸捐’。”

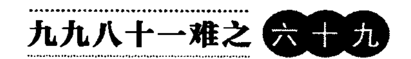
“哦，有些娱乐明星为博出名，‘裸捐’太不诚实。那我想捐学费给具体某一名小学生，能达到吗？”

“当然能，你可以在汇款单上注明，捐给什么地方什么学校某小学生

就行了，希望工程基金会完全能够帮你了却心愿。”

“好，领工资后我信守诺言。”

钟老师看到充满爱心、勤奋好学的小周，感到十分欣慰，得天下英才而教之，不亦乐乎！



无扣除限额费用如何核算

税法有扣除限额的费用涉及销售费用、管理费用和财务费用，更多的费用税法都认可会计准则的做法。在三项期间费用中，管理费用明细项目大约有 30 项，真是多而杂。当然，这些费用的处理难不倒小周。她通过核对账簿记录和整理出纳小王传过来的费用支出单据，很快把费用部分处理完毕，并且做得清晰明了。我们不妨看看她是怎样处理的。

1. 管理费用的核算

三和公司发生的管理费用，大体上可以分为四类。

(1)职能部门发生的费用。行政管理部门发生的职工薪酬、办公费、差旅费、房租费、水电费、物业费、供暖费、会议费、邮电通信费等。

①摊销办公经费。办公的家具用具摊销费 110 元(表 2－1，按三年平均摊)，根据周转材料摊销表作账务处理：

借：管理费用——办公费　　110
　　贷：周转材料——低值易耗品　　110

②关于会议费问题。为了与税法相协调，大额开支的会议费应该有会议的证明材料，如会议时间、地点、出席人员、会议议题、目的、费用标准等，发生的会议费包括会议室租金、住宿费、伙食费、交通费、办公用品费等。

三和公司在 12 月 30 日召开 2011 年年会，在市富锦大酒店举行，会期一天，共开支 2 500 元会议费，包括会议室租金、会议文件资料费、伙食

费及交通费等，以转账支票支付给酒店方。根据发票及支票存根作账务处理：

借：管理费用——会议费 2 500

贷：银行存款——工行城东支行 2 500

③其他管理费用。职能部门发生的其他费用比照会议费处理，如支付办公用品费800元、差旅费5 500元、电话费1 900元、水电费2 200元，除差旅费以现金支付外，其他费用均以银行存款结清。

根据发票以及相关报销单据作账务处理：

借：管理费用——办公费 800

管理费用——差旅费 5 500

管理费用——电话费 1 900

管理费用——水电费 2 200

贷：库存现金 5 500

银行存款——工行城东支行 4 900

(2)直接管理之外的费用。董事会费、聘请中介机构费、咨询费、顾问费、诉讼费。这些费用主要是支付给公司之外的单位或个人。

三和公司支付给南宁某管理咨询事务所企业管理咨询费3 000元。根据发票及电汇单作账务处理：

借：管理费用——咨询费 3 000

贷：银行存款——工行城东支行 3 000

(3)提供生产条件的费用。主要有固定资产折旧、维修费、长期待摊费用摊销费、无形资产摊销费、研发费、财产保险费等。

这些费用一般要在月末进行摊销或提取，由于这些费用在账簿中有记录，没有发票等凭证，是很容易遗忘的会计事项。

①计提办公用固定资产折旧。主要有车辆折旧费554元，办公用电脑设备折旧费172元(表3－6)。根据折旧计算表作账务处理：

借：管理费用——折旧费 726

贷：累计折旧——电子设备 172

累计折旧——运输设备　　554

②摊销租赁费和装修费。三和公司的办公用房是租赁来的，摊销办公室租赁费 2 500 元；在筹建期间进行了装修，发生的装修费挂在“长期待摊费用”上，每月摊销 500 元(表 1－2)。根据摊销计算表作账务处理：

借：管理费用——租赁费　　2 500

管理费用——修理费　　500

贷：长期待摊费用——装修费　　500

长期待摊费用——租赁费　　2 500

(4)其他费用。除上述各项费用之外的其他管理费用，如劳动保护费，因工作需要为职工配备的工作服、安全保护及防暑降温用品等支出。

三和公司为了增强员工的归属感和责任感，避免员工在衣着方面相互攀比、影响和谐等，规定在工作期间一律身着工作服，服装由公司统一定做。根据公司行政管理职能部门员工的工作服领用记录作账务处理：

借：管理费用——劳保费　　2 800

贷：周转材料——低值易耗品　　2 800

2. 销售费用的核算

公司在销售商品过程中发生的各种费用，列入销售费用核算的范围，主要包括销售人员的职工薪酬、产品维修费、运输费、装卸费、包装费、保险费、广告费、业务宣传费、展览费、销售佣金或手续费等。

由于三和公司供销部人员的供销职能没有截然分开，发生的工薪支出作为管理费用处理了，无法专门分开计入销售费用。

三和公司的成品仓库领用包装纸箱：1＃包装纸箱 5 720 个，总成本 25 600 元；2＃纸条箱 4 300 个，总成本 10 750 元。根据领料单作账务处理：

借：销售费用——包装费　　36 350

贷：原材料——包装物　　36 350

3. 财务费用的核算

财务费用，是指为筹集生产经营所需资金发生的筹资费用。包括利

息费用(减利息收入)、汇兑损失、银行相关手续费、现金折扣等费用。

对于从金融机构借款支付利息部分,一般税法没有限额,我们把它放在无限额费用中反映。

三和公司 11 月 18 日借入工商银行 50 万元贷款,按季度支付利息,每个季度的第三个月的 21 日付息。银行在 12 月 15 日寄来付息通知书,提示支付利息 3 208 元。小周是第一次核对银行计息表,真有点不适应。

从 11 月 18 日至 12 月 21 日,“算头不算尾”或“算尾不算头”,除去头尾两天中的一天,共有 33 天,标准的计息方法为:

应付利息=500 000×33/30×7%/12=3 208(元)。

因为借款金额不大,小周不按月预提利息,实际支付时统一核算,到期日划款到银行付息。根据银行利息单作账务处理:

借:财务费用——利息　　3 208
　贷:银行存款——工行城东支行　　3 208

同日,收到基本户的日常存款利息 110 元,根据利息收入单作账务处理:

借:银行存款——工行城东支行　　110
　贷:财务费用——利息　　110

办理销售产品的托收手续、购买银行转账支票和现金支票,支付手续费 240 元,根据银行手续费单据作账务处理:

借:财务费用——手续费　　240
　贷:银行存款——工行城东支行　　240



第十二章

一年收成　结转分配会计利润



我们经常听到这样的议论:某些公司很赚钱,赚得盆满钵满,以至于不好意思对外公布!这个“赚钱”大概是说实现的利润很多。努力赚钱是公司的第一要务,因为公司就是以盈利为目的的经济实体,通过自身的经营收入抵补经营费用从而赚取利润。不断盈利是公司得以持续经营的基础,设想一下,没赚到钱,甚至连老本都“蚀掉”,这样的公司持续经营能力很值得怀疑。

什么情况下才能叫盈利?记住一个原则,就是在公司投入的成本得以弥补后才能说我们赚钱了。公司的利润来源于多个方面,主要有公司经营取得收入抵补成本费用后直接获得的,也有通过投资间接取得的,也有在日常经营外由于各种原因形成的净现金流入。

九九八十一难之七十

营业外收入支出如何核算

利润，是指小企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润三部分内容。根据这个定义，有三个不同的“利润”：

营业利润＝(营业收入-营业成本-营业税金及附加)-(销售费用＋管理费用＋财务费用)＋投资收益(减投资损失)

利润总额＝营业利润＋营业外收入-营业外支出

净利润＝利润总额-所得税费用

在利润的构成项目中，日常取得的收入以及日常发生的成本和费用，小周已经熟悉了，营业外收入和营业外支出也有所接触，只有所得税费用相对陌生。这不足为奇，所得税费用一般到年末才计算提取，属于一年只有“一面之缘”的费用。

先了解营业外收支的情况。

营业外收支发生的频率较低，属于公司的偶发业务。

1. **营业外收入**

营业外收入既然带有“收入”两字，肯定跟经济利益的流入有关。营业外收入，是指非日常生产经营活动形成的，应当计入当期损益、会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的流入。

营业外收入的特点：是公司不能预见、事前很难做出预算的收入。今天取得了一笔这样的收入，明天是否再取得同样的收入，天知道。同时，取得营业外收入时不需要支付对价，属于净现金流入概念。

《小企业会计准则》把营业外收入的范围扩大了，主要有非流动资产处置净收益、政府补助、捐赠收益、盘盈收益、汇兑收益、出租包装物和商品的租金收入、逾期未退包装物押金收益、确实无法偿付的应付款项、已作坏账损失处理后又收回的应收款项、违约金收益等。

营业外收入核算的时点也是以“实现”为准，通常以交易或者事项完成或者满足相关条件时确认入账。

营业外收入入账的金额以“实现金额”为准，即以实际收到或者应该收到的金额作为入账金额。

其实小周对营业外收入并不陌生，在前面的会计处理中，出售固定资产取得的净收益和资产盘盈收益，已经做了营业外收入核算。除此外，再看三和公司有哪些营业外收入业务。

(1)出租包装物和商品的租金收入

这是一个很有创意的制度安排，由于包装物和商品是流动资产，公司持有这些资产是用于产品生产或者用于对外销售，现在暂时闲置等，可以出租给其他单位和个人使用，取得一定的租金收入。为什么不与出租固定资产收取租金一样作为“其他业务收入”呢？原因是：固定资产属于为生产经营服务的长期资产，暂时闲置而租出去，为公司带来长期、稳定的租金收入，完全符合日常活动的“收入”业务。同时，出租固定资产需要提取折旧，其折旧费与所取得的租金收入正好配比！

反观属于流动资产的包装物和商品，用来出租是短暂的，取得收入是偶发性收入，不具有“长期”“稳定”的收入性质。同时，包装物和商品的价值不能分拆出一部分与租金收入进行配比，从这点来说，不符合收入的条件。所以，只好把出租包装物和商品的租金收入作为营业外收入核算。

三和公司把1#厨具及2#厨具各10套出租给“摩登家庭秀”博览会，作为现代厨具展示品，共收到租金3 000元。收款后开出普通发票，并作账务处理：

借：库存现金　　3 000
　　贷：营业外收入——租金收入　　3 000

(2)已作坏账损失处理后又收回的应收款项

公司在确认坏账时，经过严格的审批程序，会计上已经作为“营业外支出”处理并注销了应收款项。现在又收回已作坏账处理的款项，相当于得到一个“惊喜”，这份意外收入就作为“营业外收入”核算。

假设三和公司上月转销的丁公司的坏账 11 700 元又重新收回，根据银行进账单作两笔账务处理，先恢复原来的挂账，再予以转销，这笔账的来龙去脉就清晰完整了：

借：应收账款——丁公司 11 700
　贷：营业外收入——收回坏账 11 700
借：银行存款——工行城东支行 11 700
　贷：应收账款——丁公司 11 700

(3)违约金收益

根据采购合同的约定，三和公司 12 月预付 30 000 元给南宁一家供货商，后来因对方无货源供应而违约。供货方除退还预付款外，另外支付 2 000元违约金给三和公司。根据银行进账单作账务处理：

借：银行存款——工行城东支行 32 000
　贷：营业外收入——违约金 2 000
　　预付账款——南宁 N 公司 30 000

此外，逾期未退包装物押金收益与违约金收益道理相同。公司在销售产品时向购买方出租或出借包装物，为了保证对方按时归还包装物，如约收取一定的押金。到期后，对方违约逾期未退包装物，一般没收原来收取的押金，这也作为营业外收入处理。

(4)先征后返还的税金

主要有先征后返还的企业所得税、增值税、消费税、营业税等，属于政府补助的一项内容。

三和公司当年建设当年投产当年缴纳了增值税，对于新开办企业，按照市政府出台的扶持经济发展税收优惠政策，享受一定比例的税收返还。假设本年应取得先征后返还的增值税 10 000 元。根据财税部门批复返还税款文件作账务处理：

借：其他应收款——应收税收返还 10 000

　　贷：营业外收入——政府补助　　　　　　　　　　10 000

2. 营业外支出

营业外支出是指小企业非日常生产经营活动发生的、应当计入当期损益、会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的净流出。

这个概念与营业外收入相对应，但并不意味着它们之间存在因果关系。

小企业的营业外支出包括：存货的盘亏、毁损、报废损失，非流动资产处置净损失，坏账损失，无法收回的长期债券（或股权）投资损失，自然灾害等不可抗力因素造成的损失，税收滞纳金，罚金，罚款，被没收财物的损失，捐赠支出，赞助支出等。

对于营业外支出，小周做过资产盘亏、坏账损失、长期投资损失以及固定资产正常报废净损失的账务处理。

小周时常牵挂远在桂西山区的小龙，每次写信给小龙，还装入写上自己收信地址并贴好邮票的空白信封，为的是让小龙回信。小周发出的信都有回音，小龙的话语不多，主要是汇报近期学习情况，有时写一些家乡的趣事，还不时询问山外有什么好看的书。每每读到小龙的回信，小周感叹自己势单力薄，无法给小龙更多的帮助，眼泪禁不住扑簌簌掉下来。

终于有一天，她鼓足勇气找到大齐老板，把读大学时做志愿者及帮助小龙的事对大齐老板详细地述说，以求得对桂西山区小学的援助。大齐老板很重视，“成就员工，回报社会”是他的理想。鉴于公司正在起步阶段，只能提供力所能及的帮助，经和希望工程基金会联系，每年对口援助三万元给桂西山区的希望小学。三和公司第一笔 30 000 元捐款如期汇出，小周满心欢喜地拿着捐赠专用收据和电汇回单作账务处理：

借：营业外支出——捐赠支出　　　　　　　　　30 000
　　贷：银行存款——工行城东支行　　　　　　　　　30 000

三和公司赞助 2 000 元给城东工业区管委会，作为工业区元旦文体活动经费。小周根据收据和转账支票存根作账务处理：

借：营业外支出——赞助支出　　　　　　　　　2 000

贷:银行存款——工行城东支行　　2 000

公司发生的营业外收入和营业外支出是完全独立的两项经济业务，不存因果关系，不需要进行配比，也就是说，有营业外收入，并不意味着必须要发生一笔相应的营业外支出。比如三和公司收取了一笔客户的违约金，并不意味同时又要付出违约金。记住这个结论：营业外收入和营业外支出是单向现金流动的经济业务。

九九八十一难之七十一

会计利润是如何得出来的

做会计的人也经常说“算利润”，那么，利润果真是算出来的吗？

会计教科书上为了直观表述利润形成的过程，利用公式分步计算出净利润，比如前面所说的“三个利润”是用三个公式计算出来的。

会计实务中，利润是通过对损益类科目发生额结转而得来的。

小周在对收入、成本及费用核算的时候，已经把当期的发生额记录于相关账簿上，为了及时把经营业绩提供给公司管理层，同时为了申报缴纳企业所得税的需要，应该正确计算各期的经营成果，需要把收入、成本及费用结转到利润账户中。

在具体结转利润时，有两种方法可供选择：一是账结法，二是表结法。

采用账结法，把每月的收入类和费用类科目的发生额（如有反方向金额，相互抵减后）全部结转入“本年利润”账户，不留余额，这种方法是“小期间”的概念。编制利润表时，直接根据结转数填列到相应的项目中，这是账表合一法，比较好理解。但这种方法有个缺点：由于每月转平收入、成本、费用的发生额，当我们需要累计数时，从账簿上查找很不方便。

采用表结法，每年的1－11月份，收入类和费用类科目的发生额不用结转入本年利润账户，一直保留在相关账簿上，但在每月编制利润表时视同结转。这种方法是账表分离式，也叫“调表式”或者“表结式”。这样，收入类和费用类科目的发生额加总累计，由发生额变成了余额，到年末（12月末）时，就必须一次性结转到“本年利润”账户，不能再保留余额过年，这

种方法是“大期间”的概念。它的优点是:能从账上查找到收入、成本和费用的发生额累计数。缺点是:账表数分离,不好理解和运用。

三和公司采用“账结法”结转本年利润。

小周把当月包括收入、成本、费用在内的所有账户发生额都已登记入账,并结出现金和银行存款总账余额,与出纳小王的日记账核对相符;销售收款数和应收款项与销售发票的金额核对也相符了,这才放心进行利润的结转。

小周现在做事谨慎了许多,为了避免出现差错,她把三和公司损益类科目的发生额汇集在一张表内,并把一些相关数据作为附注,为结转利润以及下一步编制利润表备考,见表 12－1。

表 12－1　　12 月损益类科目发生额明细表

会计科目	金额(元)	相关收付款情况
1. 营业收入	1 100 000	产品销售 1 087 750 元,转让材料 12 250 元
2. 营业成本	592 311	产品销售成本 582 511 元,材料成本 9 800 元 本年投产 962 327 元,其中人员经费 115 700 元
3. 营业税金及附加	7 080	应交增值税 56 000 元,营业税 500 元,城建税 3 955 元,教育费附加 1 695 元,印花税 450 元,车船税 480 元
4. 销售费用	65 350	领用包装箱 36 350 元,广告宣传费 27 000 元,佣金 2 000 元
5. 管理费用	119 240	工资及福利费 68 400 元,工会费 2 796 元,办公费 910 元,租赁费 2 500 元,会议费 2 500 元,咨询费 3 000 元,折旧费 726 元,装修摊销 500 元,劳保费 2 800 元,招待费 12 000 元,差旅费 5 500 元,电话费 1 900 元,水电费 2 200 元,研发费 13 000 元,其他 508 元
6. 财务费用	7 738	付借款利息 3 208 元,付银行手续费 240 元,销售现金折扣 4 400 元,存款利息收入 110 元
7. 投资收益	10 000	理财收益 10 000 元
8. 营业外收入	5 000	收合同违约金 2 000 元,租赁产品收入 3 000 元
9. 营业外支出	32 000	捐赠 30 000 元,赞助 2 000 元

损益类科目结转利润的方法:收入类科目发生额从借方转销,对应贷方是本年利润户;成本、费用及损失类科目发生额从贷方转销,对应借方

是本年利润户。

1. **把收入及收益类科目发生额转入本年利润**

科目	借方	贷方
借:主营业务收入	1 087 750	
其他业务收入	12 250	
投资收益	10 000	
营业外收入	5 000	
贷:本年利润		1 115 000

2. **把成本、费用、营业税金及附加科目发生额转入本年利润**

科目	借方	贷方
借:本年利润	823 719	
贷:主营业成本		582 511
其他业务成本		9 800
营业税金及附加		7 080
销售费用		65 350
管理费用		119 240
财务费用		7 738
营业外支出		32 000

把上述两笔结转利润的账务登记到“本年利润”账簿后,借方和贷方的金额相抵,利润总额就“计算”出来了。

九九八十一难之七十二

如何计算缴纳企业所得税

三和公司当年筹建当年投产并小赚了一笔利润，现在要体现国家利益了——依法缴纳企业所得税。但是，我们计算所得税不是直接以会计账上的利润作为基础，而是以“税收利润”作为依据。“税收利润”也有人笑称为“收税利润”，税法上称为“应纳税所得额”。

会计准则和税法都是规范企业的经营行为，但侧重点不同。会计准则是规范企业核算行为，税法是规范企业纳税行为，它们之间存在着很大的差异。在收入、成本及费用确认和计量等方面口径不大一样，造成了“会计利润”和“应纳税所得额”的差异。

实际工作中，会计核算遵循会计准则，征税遵循税收法规，但可以在利润总额的基础上，按照企业所得税法的规定进行调整，计算出当期应纳税所得额。就是按照如下的公式调整：

应纳税所得额＝会计利润±调整项目

小周对会计业务进行了仔细的梳理，连筹建期间发生的费用在内，把会计与税收差异的“调整项目”编成表格，见表 12－2。

表 12－2　财税差异纳税调整明细表

项　目	计算基数	会计数	税法比例	税法限额	调整±	备注
职工福利费	149 800	55 500	工薪 14%	20 972	＋34 528	注 1
职工教育经费	149 800	19 500	工薪 2.5%	3 745	＋15 755	

续表

项　目	计算基数	会计数	税法比例	税法限额	调整±	备注
工会经费	149 800	1 796	工薪 2%	2 996	0	注 2
业务招待费		12 000	发生额 60%	7 200	+6 500	注 3
	1 100 000		收入 5‰	5 500		
广告费、宣传费	1 100 000	27 000	收入 15%	165 000	0	
销售佣金	1 100 000	2 000	销售额 5%	55 000	0	
捐赠支出	192 176	30 000	利润 12%	23 061	+6 939	注 4
赞助支出		2 000	不能扣	不能扣	+2 000	
自支工会经费		1 000	不能扣	不能扣	+1 000	
研发费支出		13 000	实扣并加计扣 50%	-19 500	-6 500	注 5
合　计					60 222	

表注：

注 1：职工福利费 55 500 元，包括食堂租金、装修费摊销、员工宿舍租金及对员工互助基金会的补助，不包括食堂人员工资部分。

注 2：工会经费 1 796 元，是向上级工会缴解并有专用收据部分，公司支付工会活动费 1 000 元，不能在税前扣除。

注 3：业务招待费用"双控"法计算后，税法按收入的 5‰扣除 5 500 元，实际发生 12 000元，需要调增两者差额 6 500 元。

注 4：公益性捐赠支出 30 000 元，超过税法允许限额 6 939 元。另外，赞助性支出 2 000元不能抵扣。

注 5：研发费除据实扣除外，还加计扣除 50%，实际得到抵减 50%。

经过对上述项目的分析，现在可以计算"应纳税所得额"了。

应纳税所得额＝会计利润±调整项目＝192 176＋60 222

＝252 398(元)

应缴企业所得税＝应纳税所得额×所得税税率＝252 398×25%＝63 100(元)

《小企业会计准则》采用"应付税款法"计算确认所得税，当期的所得税费用也就是计算出来的应缴纳所得税，根据所得税计算表作账务处理：

借：所得税费用　　　　63 100

　贷：应交税费——应交企业所得税　　　　63 100

计算出企业所得税后，把它转入“本年利润”账户，这样就得到本年度的净利润了。根据账簿记录作账务处理：

借：本年利润　　63 100

　贷：所得税费用　　63 100

计算出应缴纳的企业所得税后，在次月向主管税务机关申报缴纳，采用查账征收的公司，填报“纳税申报表（A类）”，见表12－3。

表12－3　中华人民共和国企业所得税年度纳税申报表（A类）

税款所属期间：2011年11月1日至2011年12月31日

纳税人名称：三和公司

纳税人识别号：□□□□□□□□□□□□□□□□□□　　金额单位：元（列至角分）

类别	行次	项目	金额
利润总额计算	1	一、营业收入（填附表一）	1 100 000
	2	减：营业成本（填附表二）	592 311
	3	营业税金及附加	8 210
	4	销售费用（填附表二）	65 350
	5	管理费用（填附表二）	218 215
	6	财务费用（填附表二）	6 738
	7	资产减值损失	
	8	加：公允价值变动收益	
	9	投资收益	10 000
	10	二、营业利润	219 176
	11	加：营业外收入（填附表一）	5 000
	12	减：营业外支出（填附表二）	32 000
	13	三、利润总额（10＋11－12）	192 176
应纳税所得额计算	14	加：纳税调整增加额（填附表三）	66 722
	15	减：纳税调整减少额（填附表三）	6 500
	16	其中：不征税收入	

续表

类别	行次	项目	金额
应纳税所得额计算	17	免税收入	
	18	减计收入	
	19	减、免税项目所得	
	20	加计扣除	6 500
	21	抵扣应纳税所得额	
	22	加：境外应税所得弥补境内亏损	
	23	纳税调整后所得（13＋14－15＋22）	252 398
	24	减：弥补以前年度亏损（填附表四）	
	25	应纳税所得额（23－24）	252 398
应纳税额计算	26	税率（25%）	25%
	27	应纳所得税额（25×26）	63 100
	28	减：减免所得税额（填附表五）	
	29	减：抵免所得税额（填附表五）	
	30	应纳税额（27－28－29）	63 100
	31	加：境外所得应纳所得税额（填附表六）	
	32	减：境外所得抵免所得税额（填附表六）	
	33	实际应纳所得税额（30＋31－32）	63 100
	34	减：本年累计实际已预缴的所得税额	
	35	其中：汇总纳税的总机构分摊预缴的税额	
	36	汇总纳税的总机构财政调库预缴的税额	
	37	汇总纳税的总机构所属分支机构分摊的预缴税额	
	38	合并纳税（母子体制）成员企业就地预缴比例	
	39	合并纳税企业就地预缴的所得税额	
	40	本年应补（退）的所得税额（33－34）	63 100
附列资料	41	以前年度多缴的所得税额在本年抵减额	

续表

类别	行次	项目	金额
附列资料	42	以前年度应缴未缴在本年入库所得税额	

纳税人公章： 经办人：	代理申报中介机构公章： 经办人及执业证件号码：	主管税务机关受理专用章： 受理人：
申报日期： 年 月 日	代理申报日期： 年 月 日	受理： 年 月 日

按规定还应附有一整套附表，从略。读者可以到中国经济出版社网站下载。

九九八十一难之七十三

税后利润分配如何核算

公司在正常的生产经营期间，为社会提供物质产品，创造了就业机会，为社会作出了贡献，取得合理的回报是理所当然的事情。公司取得利润后，要兼顾国家、集体和个人三者利益，对所赚取的利润进行合理有序的分配。

三和公司按照税法规定计算缴纳了企业所得税，剩余部分就是税后利润，或者称为净利润。国家利益已经兼顾了，那么集体利益和个人利益如何兼顾呢？

按照《公司法》的规定，企业税后利润应按下列顺序进行分配：

(1)弥补企业以前年度的亏损；

(2)提取法定盈余公积；

(3)提取任意盈余公积；

(4)向投资者分配利润。

这个分配顺序存在着先后的逻辑关系。企业发生经营亏损，可以用下一年度的税前利润弥补，下一年度的税前利润不足弥补的，再往后延续弥补，但税前利润弥补期限最长不超过5年。如果用5年税前利润仍然未能弥补完的亏损，则从第6年起只能用税后利润弥补，这是公司作为自负盈亏单位所要承担的经济责任。

税后利润在弥补完以前年度的亏损后，按10%提取法定盈余公积金。这个内部“公共积累”是必须提取的，不提不行，所以叫“法定”。今年

是丰收年,赚了一笔钱,一般不会分光吃光,要保留一定的备荒"粮草",以备来年出现歉收,手上有足够的储备。这种"以丰补歉"的公积金,对于资本保全、保障债务人的权益以及扩大再生产积累资金具有重要意义。提取盈余公积金也有个度,当公司的法定盈余公积金达到注册资本的 50%以上时,可不再提取。那么,法定盈余公积金有哪些用途呢? 主要用于弥补亏损,也可用于转增资本。这里要注意:用于转增资本金以后,法定盈余公积金不低于注册资本的 25%。

除了提取法定盈余公积金外,公司按照生产经营资金需要,还可以提取任意盈余公积金。这是一项提取灵活的公积金,计提与否以及计提多少由公司决定,所以叫"任意"。当然,并非随心所欲地计提任意盈余公积,因为提得多,相应用于股东分配的利润就减少,两者是一对矛盾体。实际中,应按照公司章程、董事会决议进行提取。

最后才向股东或者投资者分配利润。分配多少、如何分配由公司董事会或者类似的权力机构决定。总的原则是:有利润才能分配,无利润一般不能分配。但有例外,当公司长年累月地亏损,为了安抚投资者,当初赚钱的年景累积下来的储备派上用场了,可用少量盈余公积金分配利润,那是迫不得已的财务事项了。

三和公司计算缴纳企业所得税后,按照公司法的规定提取法定盈余公积和任意盈余公积。在提取公积金前,先把待分配的本年利润结转入"未分配利润":

	借方	贷方
借:本年利润	129 076	
贷:利润分配——未分配利润		129 076

三和公司除了提取法定盈余公积金外,还提取了 30 000 元的任意公积金。根据提取两项盈余公积金的计算表作账务处理:

	借方	贷方
借:利润分配——提法定盈余公积	12 908	
利润分配——提任意盈余公积	30 000	
贷:盈余公积——法定盈余公积		12 908
盈余公积——任意盈余公积		30 000

公司决定向股东分配利润 60 000 元,股东按各自的出资比例分享。

其中,李大齐应得 30 000 元,张二强应得 15 000 元,赵三林应得 15 000 元。根据股东会决议作账务处理:

借:利润分配——应付利润　　60 000
　贷:应付利润　　60 000

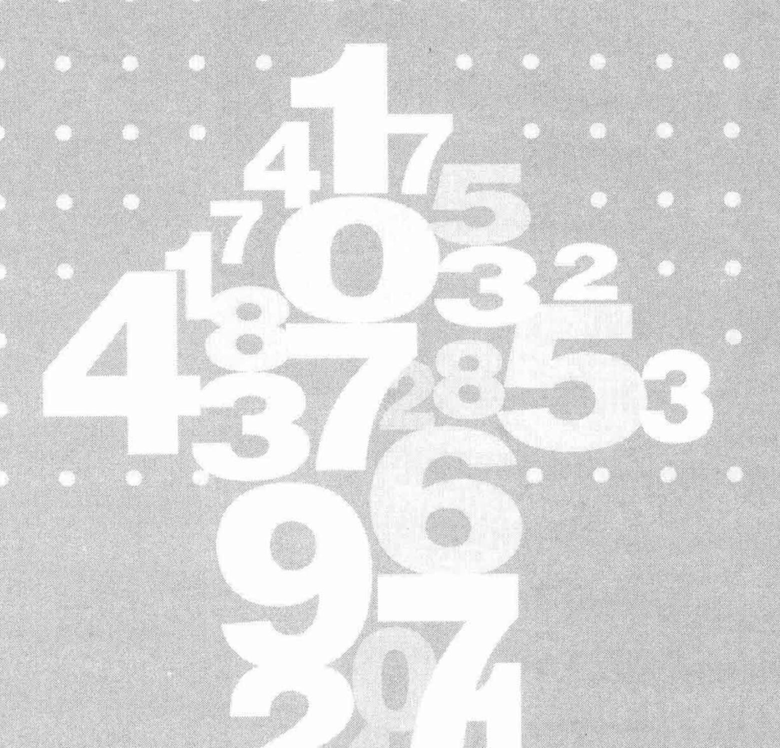
最后结转未分配利润,把"利润分配"所属各明细账的"尾巴"去掉,根据账簿记录作账务处理:

借:利润分配——未分配利润　　102 908
　贷:利润分配——提法定盈余公积　　12 908
　　利润分配——提任意盈余公积　　30 000
　　利润分配——应付利润　　60 000

年末时,在利润分配的明细账户中,只有"未分配利润"户有余额。我们通常听说未分配利润是指待分配的利润。如果是借方余额,就是亏损额,需要留待以后年度实现利润时予以弥补。

第十三章

表里如一　编制财务会计报表



财务报表是会计工作的最终成果，也就到这个阶段，也就意味着小周出师的日子渐行渐近了。

小企业的财务报表讲究精练，主要满足公司管理层了解生产经营需要，满足税务机关征税管理需要，总体上也就有资产负债表、利润表、现金流量表及报表附注。但小周认为自己对财务报表的编制方法掌握得不够全面，在学校时是用财务软件做模拟实习，资产负债表和利润表由系统自动生成，基本的原理没有搞清楚，尤其是“现金流量表”更让人头疼，一会儿从资产负债表取数，一会儿又从利润表取数，令人眼花缭乱，着实找不着北。以往在会计考试时曾经天真地幻想，能用手提电脑帮忙做会计报表题就好了。

九九八十一难之七十四

编表前有哪些准备工作

公司在生产经营期间，不管是盈是亏，每月都必须向税务部门报送纳税申报表，虽然可以通过网络实时申报，敲敲键盘、点点鼠标就可完成纳税申报的过程，但是相关的财务报表要跟随申报表一并报送。三和公司的财务报表除了报送给税务部门、贷款银行外，还需报送给大齐老板及相关的管理人员。

做会计这一行，不管你是“菜鸟”，还是“大虾”，每月填制好记账凭证，登记完账簿，甚至编制出会计报表后，往往会拿捏不准——这个月的账是否做对了？

会计人员做账最担心的就是出现错账，尤其是编完会计报表后，发现账务差错需要查错、改错，几乎相当于重新返工，那将是一件十分痛苦的事情。

为了减少报表差错，避免重复劳动，钟老师告诫小周，在编表前要把基础工作做得扎实些。一般而言，要做好五个方面的准备工作：

1. 调整账项

平时处理账务时，一般有相关的原始凭证作为依据，出现少记、漏记账的情况比较少。到了期末，按照“权责发生制”原则，把属于当期的收入或者属于当期负担的费用进行收入预计或费用预计，把所有的收入、成本费用都予以入账。

正是由于到期末时点，有些业务尚未取得原始凭证，也有需要根据会

计账簿记录编制计算单作为入账依据的业务，容易被遗忘。在编制会计报表前，确保需要调整的账项均已调整，这样才能正确计算当期的损益。

期末需要调整的账项主要有：

(1)预计应作为本期收入实现的租金或使用费、分期收款的收入。

(2)计提借款利息。如有借款的，应按借款合同约定的利率及实际借款本金，预计当期应负担的利息。

(3)摊销长期待摊费用和周转材料。

(4)计提固定资产折旧和摊销无形资产。

(5)预计当期负担的而未发放的员工工资和奖金。

(6)年末处理“待处理财产损溢”。一般把账上挂的待处理财产项目处理完毕。

当确信把所有的收入、成本费用等已经调整入账后，这只是账面上的数据，为了保证账实相符，还得往下一步处理。

2. 清查资产，核实债务，复核相关成本

清查资产，就是进行资产盘查，确定各项财产物资、债权的实存数，以查明账存数与实存数是否相符。如：对现金、存货和固定资产等有实物形态的资产盘点；对银行存款、应收和预付款项等债权进行核对，主要与银行或者往来单位核对或询证。在核实各项财产的过程中，如发现与账面记录不符，应先转入“待处理财产损溢”账户，待查明原因，按规定报批处理。

核实债务，就是核实账上反映的经济往来中形成的应付款项、应交税费等是否存在，与债权单位的账面金额是否一致。

复核成本，就是复核在产品的生产成本、销售产品的成本结转情况，查对是否存在少转、多转、漏转、错转成本的现象，避免影响企业盈亏的真实性，防止由此产生多交或者少交税金、多分或者少分利润的不良后果。

为确保清查资产、核实债务的质量，我们还要把经济业务的“凭证链”串起来进行验证，解决上述单个项目盘点核对的缺陷，那就是对账工作。

3. 对账

会计账务处理是一个动态的过程，在工作中，难免会发生计算差错、

记账错误的情况。为了确保账簿记录的完整性、真实性，在经济业务登记入账后，必须进行账簿记录的核对。

对账工作包括账证核对、账账核对和账实核对。账证核对是将各种账簿的记录与相关的记账凭证及其所附的原始凭证进行核对，保证账簿记录的内容与凭证的内容一致。账账核对，是在账证核对的基础上，对各种账簿之间同一指标的核对，比如总分类账与其所属的各账户发生额及余额合计数核对相符。账实核对，是在账账核对的基础上，将各种财产物资的账面余额与实存数额进行核对，主要是通过盘点得出有形资产的数量和金额，与账面数核对相符；各种应收、应付款明细分类账的账面余额与有关债权、债务单位的对账单核对相符。

经过上面的三步，已经使所有的账户反映的数据无误，接着要结算出经营成果，就是计算利润实现的过程。

4. **结账**

结账就是在会计期末计算并结转各账户的本期发生额和期末余额。会计期间发生的所有经济业务，全部登记入账并对账以后，仍然不能直观地获得所需的各项数字资料，须通过结账的方式，把各种账簿记录结算清楚，提供所需的会计信息。

编制会计报表的结账主要是损益类账户和利润分配户的结转，不涉及年末把资产、负债和所有者权益账户余额结转到下一年度的情况。

结账前，必须将属于本期内发生的各项经济业务，如本期实现的收入、本期负担的费用全部登记入账，将有关的转账事项编制记账凭证，并据以记入账簿。主要工作是：将损益类科目金额结转入“本年利润”科目，结平所有损益类科目；在年终决算时，将“本年利润”账户的税后利润或亏损转入“利润分配”账户，并进行利润分配或者转到以后年度弥补亏损。如此，也结算出了资产、负债和所有者权益账户的本期发生额和期末余额。

完成了上述的结账工作后，要进行综合的检查核对，对公司所有的资产、负债以及所有者权益发生额及余额进行验证，以检查账务处理的正确性。

5. **试算平衡**

试算平衡，就是根据“借贷记账法原理”进行验证。主要做法是：将全部账户的借方期初余额合计数和全部账户的贷方期初余额合计数进行对比验证，一定要相等；将全部账户的借方发生额合计数与全部账户的贷方发生额合计数进行对比验证，一定要相等；将全部账户的借方期末余额合计数与全部账户的贷方期末余额合计数进行对比验证，一定要相等。

实际中，以“试算平衡表”或者“工作底稿”形式进行验证的，通过对所有账户的发生额及余额汇总试算，并且符合资产负债表的平衡条件，表明当期账务没有差错，就可以作为编制会计报表的重要依据。

九九八十一难之七十五

如何编制资产负债表

现在有这样一种观点:实行会计电算化后,会计没有了技术含量,似乎只需要一名电脑操作员即可应付。其实那是误解,电脑仅能帮助会计人员减轻工作量,完成会计形式上的正确性功能,如记账的平衡关系、记账的完整性、报表之间的勾稽关系等,会计实质上的正确性有赖于会计人员的专业判断,并依靠知识积累和做账技巧。不管是手工做账还是用电脑做账,在填制记账凭证这个关键环节,电脑无法替代人脑。

小周编制过三和公司在筹建期间的会计报表,现在她如法炮制,把2011年度的资产负债表编制完了,正忐忑着呢。丑媳妇总得要见公婆,她把报表打印出来,专程送到学校让钟老师过目。

钟老师曾经对大齐老板说:“我不过问你公司的财务状况,那是你的商业秘密,只是指导小周做账务处理。”大齐老板不干,说:“你想做甩手掌柜?没门!公司对外报送的报表必须要你把关。财务顾问,顾名思义要顾要问,这对你也好啊,走出书斋看看外面精彩的实务界。”生意人的大道理一套套的,弄得钟老师啼笑皆非。

三和公司不存在的交易或者事项,不设置相关会计科目,小周编制的资产负债表属于简式报表,见表13-1。

表 13－1　　资产负债表(简表)

会小企 01 表

编制单位：三和公司　　2011 年 12 月 31 日　　单位：元

资　产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	284 000		短期借款	21	500 000	
短期投资	2	200 000		应付账款	22	220 000	
应收账款	3	180 000		预收账款	23	140 000	
预付账款	4	55 000		应付职工薪酬	24	35 000	
其他应收款	5	49 307		应交税费	25	125 823	
存货	6	722 357		应付利润	26	60 000	
其中:原材料	7	260 292		其他应付款	27	61 308	
库存商品	8	340 000		其他流动负债	28	0	
在产品	9	118 225		流动负债合计	29	1 142 131	
周转材料	10	3 840		非流动负债：			
其他流动资产	11	0		长期借款	30	0	
流动资产合计	12	1 490 664		其他非流动负债	31	0	
非流动资产：		0		非流动负债合计	32	0	
长期债券投资	13	0		负债合计	33	1 142 131	
固定资产原价	14	352 065		所有者权益			
减:累计折旧	15	3 172		实收资本	34	800 000	
固定资产价值	16	348 893		资本公积	35	60 600	
长期待摊费用	17	232 250		盈余公积	36	42 908	
其他非流动资产	18	0		未分配利润	37	26 168	
非流动资产合计	19	581 143		所有者权益合计	38	929 676	
资产总计	20	2 071 807		负债和所有者权益总计	39	2 071 807	

钟老师浏览了一遍报表,用算盘快速打了几下,说道:“表面形式没问

题，'流动资产'和'非流动资产'合计，'流动负债'和'非流动负债'合计都有，资产总计和负债和所有者权益总计相等。有没有带来各账户的详细余额表？"

小周不好意思地说："忘记带来了。"

"那不好判断你的报表是否做得对啊。这样吧，你把账户余额表编好拿给我，特别是那些购销业务往来账户，总账和明细账的余额都要列出来。"

好在小周原来已经编有工作底稿，把相关数据调整好就行了。很快，账户余额表就送到了钟老师手上，见表 13－2。

表 13－2　　12 月 31 日账户余额明细表(简式)

账户名称	总账余额	明细账余额	账户名称	总账余额	明细账余额
库存现金	8 500		短期借款	500 000	
银行存款	275 500		应付职工薪酬	35 000	
短期投资	200 000		应交税费	125 823	
应收账款	180 000	甲 200 000	应付账款	220 000	A 250 000
		乙 －20 000			B －30 000
预付账款	55 000	丙 80 000	预收账款	140 000	C 180 000
		丁 －25 000			D －40 000
其他应收款	49 307		应付利润	60 000	
原材料	260 292		其他应付款	61 308	
库存商品	340 000		实收资本	800 000	
周转材料	3 840		资本公积	60 600	
生产成本	118 225		盈余公积	42 908	
固定资产	352 065		未分配利润	26 168	
累计折旧	3 172				
长期待摊费用	232 250	有 119 167 元在 1 年内摊完			

钟老师把报表和账户余额表核对了一下，随即说："小周你偷懒了，你

的资产负债表项目全部是从余额表搬过来的，太容易了吧?!”

小周连忙说:“错了？我是按编表说明编制的啊。”

钟老师笑着说:“这不怪你，会计新手嘛，没有真正理解资产负债表的含义。”

小周经过这段时间的接触，发现钟老师有人缘，有耐心，就壮着胆子辩解说:“资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表。”

钟老师接着她的话:“没错啊，书上都是这么说的，它还是一张静态的财务状况表呢。”

“那编制资产负债表有哪些特别规定?”小周迫不及待地想套出答案来。

钟老师清了清嗓子，说:“资产负债表，顾名思义，是专门反映企业资产和负债的报表……”

“所有者权益呢?”小周抓住钟老师说少了所有者权益的内容，快速打断话题。

“唉，别急嘛！所有者权益相当于一项长期负债吧，只不过是股东‘借款’给公司，在正常生产期间不用偿还，等到公司清算以后才退还，是吧。”

“噢，有道理。”

“通过资产负债表，能了解小企业在特定时日拥有多少资产、担负多少债务，以及投资者享有的权益数额。因为它的‘专门性’，首先资产和负债必须分清楚，该是资产性质的，要列在资产项目内；该是负债性质的，要列在负债项目内。资产和负债不加区分地混合列在同一项目内，乱不乱套呀?”

“我的账户余额表资产和负债也分得清楚啊。”

“你错了，应收账款是资产类科目吧，它的正常余额方向是借方，明细账中甲公司的借方余额 20 万元列入资产，没错；而乙公司出现了贷方余额 2 万元，完全相反了，变成负债性质了，应该列入负债方。明白了吧?!”

“哦，是否要‘重分类’?”

钟老师很惊讶:“你也知道‘重分类’啊?”

小周说:“在学习审计学时，听说这个概念。”

“是不是该批评？为什么把应收和预收、应付和预付要‘重分类’给忘

了呢?”

小周想争辩几句,《小企业会计准则》确实没有对往来科目“重分类”的要求。不过话到嘴边又咽了回去,装成无言以对状。不过,她知道资产负债表错在哪里了。

“还有一处错误,就是资产类中有些长期项目,现在变短期了,应该单独列示。三和公司有吗?”

“有,租赁费将在一年内摊销完。老师,资产负债表有没有简便的编制方法?”

“有方法,但没有简便方法。”钟老师说着,从电脑里调出一个文档,标题是《资产负债表编制要点》。

小周复制了一份,回去认真研究起来,我们不妨也跟着她,了解资产负债表的编制要点。

资产负债表是反映某一特定时日的财务状况的报表,所以,一定要根据那个时日的余额填列。一般要求是:资产项目按借方余额填列,负债和所有者权益项目按贷方余额填列。

资产负债表要填列两栏数据:“年初余额”和“期末余额”。

1.“年初余额”栏各项目的填列

根据上年末资产负债表“期末余额”栏相应项目的数字搬过来。假若本年资产负债表项目的名称和内容与上年度不一致,那要对上年度资产负债表项目的名称和数字,按照本年度的口径进行调整。

2.“期末余额”栏各项目的填列

“期末余额”栏各项目可分五类方法填列。

第一类 根据总账账户期末余额直接填列。我们把总账账户的期末余额搬到报表相应的项目就可以了。

这类项目主要有:短期投资、应收票据、应收股利、应收利息、其他应收款、长期股权投资、固定资产、累计折旧、在建工程、工程物资、固定资产清理、开发支出、短期借款、应付票据、应付职工薪酬、应交税费、应收利息、应收利润、其他应付款、实收资本、资本公积、盈余公积等。

在上述项目中,如“应交税费”,出现借方余额,以“-”号填列;“固定资

产清理”，出现贷方余额，以“-”号填列。

第二类 根据总账账户期末余额合计数填列。资产负债表中有部分项目要按有关总账账户的期末余额加计填列。

(1)货币资金项目。根据“库存现金”、“银行存款”和“其他货币资金”账户的期末余额合计填列。

(2)存货项目。根据“材料采购”、“在途物资”、“原材料”、“库存商品”、“委托加工物资”、“周转材料”、“生产成本”等账户的期末余额之和填列。

(3)未分配利润项目。每年的1-11月编制资产负债表时，根据“本年利润”和“利润分配”账户的期末余额加计填列，如为未弥补亏损，则以“-”号填列。

年末结账后，“本年利润”账户无余额，“未分配利润”就根据“利润分配”账户的年末余额直接填列，如为借方余额，以“-”号填列。

第三类 根据明细账户期末余额计算分析填列。对于经营业务中的往来项目，根据有关明细账户的期末余额，先分清楚账户性质后重分归类计算填列。网上流传有个口诀，也许对理解有帮助：两收合一收，借贷分开走；两付合一付，各走各的路。

(1)应收账款项目。根据“应收账款”本身所属明细账户的期末借方余额与“预收账款”账户所属明细账户的期末借方余额合计数填列。

(2)预付账款项目。根据“预付账款”本身所属明细账户的期末借方余额与“应付账款”账户所属明细账户的期末借方余额合计数填列。

(3)应付账款项目。根据“应付账款”本身所属明细账户的期末贷方余额与“预付账款”账户所属明细账户的期末贷方余额合计数填列。

(4)预收款项项目。根据“预收账款”本身所属明细账户的期末贷方余额与“应收账款”账户所属明细账户的期末贷方余额合计数填列。

第四类 根据总账账户期末余额及相关明细余额分析填列。这里的相关明细余额，有可能是备查记录的数据。有一些“长期”项目，在编制资产负债表时，已经变“短”了，即原来属于1年以上的长期项目，在编制报表日，处在1年以内了，应把变短部分金额扣除后再列示。

(1)长期债券投资项目。根据“长期债券投资”账户期末余额，扣除其

中将于1年内到期的债券投资数额填列；将于1年内到期的债券投资数额列在“其他流动资产”项目内。

(2)长期待摊费用项目。根据“长期待摊费用”账户期末余额，扣除其中将于1年内摊销完毕的数额填列；将于1年内摊销完毕的数额填列在“其他流动资产”项目内。

(3)长期借款和长期应付款。根据“长期借款”和“长期应付款”账户的期末余额，扣除其中将在1年内到期部分的金额填列；将在1年内到期的债务，在流动负债类下的“其他流动负债”内反映。

第五类 根据总账账户期末余额抵减金额填列。

无形资产项目，根据“无形资产”账户的期末余额减去“累计摊销”账户的期末余额后的金额填列。

小周很快把资产负债表(表13-1)的错误项目更正过来：

(1)往来项目要重分类。应收账款项目应该是240 000元，预付账款应该是110 000元，应付账款项目应该是275 000元，预收账款应该是200 000元。

(2)长期资产变短要调整。长期待摊费用有119 167元将在1年内摊销完毕，应把这部分列在“其他流动资产”中，调表不调账。这样，更正后应该是，“其他流动资产”项目金额119 167元，长期待摊费用金额113 083元。

资产负债表的项目金额更改后，相应的合计数也要更改：资产项目的“流动资产合计”金额改为1 724 832元，“非流动资产合计”金额改为461 976元，“资产总计”金额改为2 186 807元；负债和所有者权益项目的“流动负债合计”和“负债合计”金额均改为1 257 131元，“负债和所有者权益”金额改为2 186 807元。

九九八十一难之七十六

如何编制利润表

解决了资产负债表的“难题”，利润表就容易对付多了。但小周不敢大意，生怕钟老师扫一眼就看出报表的错误，那太难为情了。因此，小周对利润表的基础知识着实下了一番工夫。

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的报表，属于动态的会计报表。它的主要作用是：反映企业经营业绩的主要来源和构成，帮助使用者判断净利润的质量及其风险，帮助使用者预测净利润的持续性，从而做出正确的经营决策。

小企业的利润表采用多步式利润表，逐步计算出公司的净利润，如同前面学习过的计算利润的三个公式一样。

小周根据账簿记录把公司的损益类科目做成一张表，为编制利润表提供查考，详细内容参见第十二章的表 12－1“12 月损益类科目发生额明细表”。

小周确信自己没理解错误，根据表 12－1 及第一章筹建期间的利润表（表 1－2）数据，没花多长时间，就把利润表编出来了，这次主要是从账上“搬”数字到报表上，见表 13－3。

表 13-3 利润表(简表)

会小企 02 表

编制单位:三和公司 2011 年 12 月 单位:元

项 目	行次	本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1	1 100 000	1 100 000
减:营业成本	2	592 311	592 311
营业税金及附加	3	8 210	7 080
其中:营业税	4	500	500
城市维护建设税	5	3 955	3 955
土地使用税、房产税、车船税、印花税	6	2 060	930
教育费附加、矿产资源补偿费、排污费	7	1 695	1 695
销售费用	8	65 350	65 350
其中:商品维修费	9	0	
广告费和业务宣传费	10	27 000	27 000
管理费用	11	218 215	119 240
其中:开办费	12	98 975	0
业务招待费	13	12 000	12 000
财务费用	14	6 738	7 738
其中:利息费用(收入以“-”号填列)	15	3 098	3 098
加:投资收益(损失以“-”号填列)	16	10 000	10 000
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	17	219 176	318 281
加:营业外收入	18	5 000	5 000
减:营业外支出	19	32 000	32 000
其中:坏账损失	20	0	0
税收滞纳金	21	0	0
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	22	192 176	291 281
减:所得税费用	23	63 100	63 100
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	24	129 076	228 181

小周为了公司会计信息的安全，不从网上传送有关报表数据，她照样把利润表打印出来送给钟老师审核。

也许是利润表比较简单的缘故，钟老师复核了几个数就放行了。

小周不会放过向老师当面讨教的机会，忙问：利润表的编制还有哪些注意事项？

这次，钟老师只作了如下的简要回答：

利润表有“本年累计金额”栏和“本月金额”两栏。

(1)“本月金额”栏反映各项目的本月实际发生额，在编制年度利润表时，把“本月金额”栏改为“上年金额”栏，照搬上年全年实际发生额。

(2)“本年累计金额”栏反映各项目从年初起至编表期末止的累计实际发生额。由于利润表是动态报表，要根据损益类科目的当期发生额分析填列。

对于收入类的项目，根据贷方发生额(抵减借方发生额后)填列；对于成本、费用和损失类项目，根据借方发生额(抵减贷方发生额后)填列。

“你发现小企业的利润表有什么特点没有？”

经钟老师提醒，小周认真察看利润表的项目，填表时只顾录入数据，也没认真分析报表特点。

“好像费用、税金列得特别详细。”小周终于发现了亮点。

“很好，开窍了，以后做账要多观察，多想为什么人家这样规定或这样设置。”对于小周的进步，钟老师感到由衷的高兴。

“还记得费用功能法吧？利润表的费用是按照功能或作用分类列示的，就是按照费用在公司中发挥的功能不同进行分类列报，直接从事产品生产而耗费的成本，与日常发生的管理费用、销售费用和财务费用的作用肯定有差异，分开列报更清晰，对吧？”

小周笑而不答，她知道这叫“费用功能法利润表”。

其实利润表的编制并不难，注意几个项目就行了：

第一是“营业收入”项目。包括主营业务收入和其他业务收入两部分，根据“主营业务收入”科目和“其他业务收入”科目的贷方发生额合计填列，如有销售退回、销售折让的，要先冲减。

第二是“营业成本”项目，就是与主营业务收入和其他业务收入配比的数额，根据“主营业务成本”科目和“其他业务成本”科目的借方发生额合计填列。

第三是“营业税金及附加”项目。三和公司的主打税种是增值税，由于增值税是价外税，与利润无关，不能有增值税出现在这个项目内。

前面说过，凡影响利润总额的日常经营业务发生的税金都纳入本项目，一般根据“营业税金及附加”科目的借方发生额填列。

至于其他各栏目的数据，基本上是照着账簿记录的数字搬过来即可。

九九八十一难之 七十七

如何编制现金流量表

真正考验人的是手工编制现金流量表。小周在学校学习中级财务会计时，老师用调整法教学，搞得她乱麻一团，现金流量表的概念留存甚少，可以说是脑袋空空。出来工作后，又听说会计人员考中级职称时，这表不好对付，只好猜谜般拼凑数字……

小周学习这张表时的第一观感是，小企业的现金流量表是完全简化版，一是把正表的项目大大压缩了，二是裁掉了“补充资料”部分。

现金流量表涉及的关系复杂，沟通了资产负债表和利润表，关键是没有统一的报表要素，不像资产负债表和利润表有专门的会计科目核算，日常业务处理已在账簿中记录。唉，现金流量表的编制要借助辅助记录或者其他调整的方法，真的不好理解和编制！学而知不足，小周以小学生的态度，要求钟老师帮她补讲现金流量表编制知识。

小周在一个星期六的上午，如约到学校听课，当她推开一间小型多媒体教室时，以为走错了地方，教室里面坐满了人！小周问旁边的人，说是市会计学会组织的业务专题培训，这次是小企业现金流量表编制技巧，由会计学会副秘书长主讲。哇，钟老师还是会计学会的领导呢！难怪约几次钟老师都说：有机会，先叫自已预习基础知识。

只见钟老师自信地开讲了——

一、现金流量表基础知识

先讲个事例，然后大家回答我的问题。

话说某家公司经营业绩很好，赚了 1 000 万元的净利润，可是有这种怪事，员工的工资经常延迟发放，总说没有钱。假若你是公司的财务人员，如何向老板和员工解释？利润表上明摆着赚了这么多钱，可又说没有钱，岂不是自相矛盾吗？

谁回答？三和公司周全同学来了没有？

哎，小周不敢站起来，但还是回答：会计利润是按“权责发生制”原则计算出来的，有利润并不意味着有现金，因为采用赊销方式销售商品，许多货款还没有收回来。

小周满脸通红，明显感到有无数双眼睛朝她盯过来。

很好啊，由于赊销的存在，有利润不等于有现金。所以，现金流量表能够检验净利润的含金量。

现金流量表是反映企业一定会计期间现金流入和流出的报表，属于动态的财务状况报表，与静态的财务状况报表资产负债表结合，共同反映企业的整体财务状况。

它有三个方面的作用：一是检验盈利质量，就是利润的现金含量；二是评价小企业的偿债能力和支付投资者报酬的能力，有现金才好办事；三是预测未来获取现金的能力，用现在的现金流动趋势预测未来现金流量。

1. 现金流量表的编制基础

以“现金收付实现制”为基础，一定要收到现金和支付现金才能纳入这报表内。小企业现金流量表的“现金”，包括会计核算上的库存现金、随时用于支付的银行存款和其他货币资金，公司有超过 3 个月的定期存款，一般要剔除。

2. 现金流量

现金流量是指现金流入量和流出量的总称。现金流量净额是现金流入量扣除现金流出量后的余额。

现金流量净额有两种表达方式：

静态式，我称它为存量净额，资产负债表的“货币资金”净额＝货币资金（期末余额-年初余额）；

动态式，我称它为变量净额，就是本表的“现金净增加额”＝现金流入

量-现金流出量。

各位一定要记牢，编制现金流量表时，现金存量净额等于现金变量净额，是绝对的条件！

钟老师熟练操作着PPT，有时切换成幻灯，把手写的补充知识打到幕布上。课堂很安静，小周认真听着，感觉知识新颖，笔记虽然跟不上，但还是努力地记录着。

好，我们继续看现金流量分类。《小企业会计准则》把现金流量分为三类。

(1)经营活动产生的现金流量

经营活动是指企业直接创造利润的活动，比如工业企业的经营活动主要有销售产品、提供劳务服务、购买材料、接受劳务、广告宣传、发放工资、支付税费等，由于这些业务产生的现金流入和流出，就是经营活动产生的现金流量。

经营活动产生的现金流量，是现金流量的主体，属于企业现金的内部来源，在不对外融资的情况下，可以反映企业真实的经济收益和实际偿债能力，是企业持续经营能力的保障。经营活动现金净流量为负数，说明企业的财务状况存在一定的问题，即使投资和筹资活动两项有多大的现金净流入，也不足以说明财务状况良好。

(2)投资活动产生的现金流量

投资活动是指长期资产的购建和对外投资及其处置活动。这里的投资是广义的投资，包括：对内投资，如购建或处置固定资产、无形资产等其他长期资产活动；对外投资，如购买或转让股票、债券和联营投资等。由于这些活动产生的现金流入流出，就是投资活动产生的现金流量。

要注意：购建固定资产、无形资产是现金流量表上的特定投资活动，而不是会计核算上的“投资”。对外投资创造的经济利益是间接的，要通过别人的利润分配来增加我们的财富，与经营活动创造的直接利益有本质上的不同。

(3)筹资活动产生的现金流量

筹资活动是指导致资本及债务规模和构成发生变动的活动，如对外借款以及偿还债务、分配利润、支付利息等。由于这些活动产生的现金流

入流出，就是筹资活动产生的现金流量。

(4)一些特殊项目的现金流量分类

公司的经营业务丰富多彩，总有一些现金收支很难包括到上面的三类现金流量里面，我们分析一下它们如何处理。

①捐赠款项。捐赠收入和捐赠支出是与企业生产经营没有直接关系的现金流量。

现在我提问一下，捐赠款列入哪一项现金流量比较合适？

这次……再请周全同学来回答？

轰，整个教室哄堂大笑，其他学员不明白，这老师为什么跟周全过不去。

这回小周不太胆怯了，大方地站起来回答说：放在筹资活动比较合适。

非常正确！看来周全同学是有备而来啊。大家别笑，我现在跟小周学习会计呢。

哗，这次学员们像炸锅一样。谁跟谁学习啊？！

哈哈，她公司是我的校外学习基地，她是主人啊……

言归正传，捐赠款为什么放在筹资活动呢，因为捐赠支出体现企业的社会责任，可以提升企业形象，为吸引投资者和债权人创造良好的条件，和筹集资金的方向很接近。

钟老师停下来喝水，看来老师的职业也不容易，脑力和体力劳动两相结合。

②自然灾害损失的保险赔款。这要按性质区分了，如果是流动资产损失而产生的，归入“经营活动”；如果是固定资产、无形资产等损失而产生的，归入“投资活动”。

③收到利润和支付利润。我们把它们分拆开来，收到对外投资分得的利润计入“投资活动”；对外支付投资者的利润，计入“筹资活动”。记得啊，它们不对等的。

④利息收入和利息支出。银行存款利息收入，计入“经营活动”；对外投资的债券利息收入，计入“投资活动”。日常经营活动的应付票据的到期利息、办理银行业务的手续费支出，归为“经营活动”；不同用途的借款

利息支出，不管是资本化支出的利息，还是费用化支出的利息，都归为“筹资活动”。

⑤罚没款收入和支出。一般归为经营活动产生的现金流量。

二、现金流量表的编制方法

小企业的现金流量表没有“补充资料”部分，我们就用直接法编制，按照现金收支的类别直接反映公司各项业务活动产生的现金流量。

现金流量表有两栏：“本月金额”栏和“本年累计金额”栏。

“本月金额”栏，反映各项目的本月实际发生额，在编制年度现金流量表时，将“本月金额”栏改为“上年金额”栏，填列上年全年实际发生额。

“本年累计金额”栏，反映各项目从年初起至编制期末止的累计实际发生额。

在编制报表时，记住一个重要原则：各项目必须遵循一个方向原则，不能出现负数，除了由计算而得的三类现金净流量可能为负数外，正式的项目都要用正数列示！

现在，我们对报表项目逐个进行分析。

1. 经营活动现金流量项目

(1)销售产品、商品、提供劳务收到的现金(简称“销货收现”)

包括小企业实际收到计入主营业务收入和其他业务收入的现金，具体有：

①本期销售商品、提供劳务等实际收到的现金，收到的增值税销项税额包括在内；

②本期销售材料，出租固定资产、无形资产取得租金收到的现金；

③本期收回以前销售商品、提供劳务等挂在“应收票据或应收账款”等项目的现金；

④本期的预收账款等。

如有销售商品退回，而支付的退货款应扣除。用公式表示：

销货收现＝本期营业收入收到的现金＋本期收回前期的应收票据和应收账款＋本期预收账款＋本期收到的增值税销项税额＋收回原核销的坏账－销货退回支付的款项

或者

销货收现＝营业收入＋应收票据（期初余额－期末余额）＋应收账款（期初余额－期末余额）＋预收账款（期末余额－期初余额）＋本期收到的增值税销项税额

（2）收到的其他与经营活动有关的现金（简称“其他收现”）

主要有：出租包装物和商品收到的租金、银行结算户利息收入、罚款收入、流动资产损失中由个人赔偿的现金收入、除税费返还外的其他政府补助收入、职工出差回来报销交回的余款等。

（3）购买原材料、商品，接受劳务支付的现金（简称“购货付现”）

包括购买材料、商品支付的现金，也包括实际支付的增值税进项税额。具体包括：

①本期购买材料和商品、接受劳务支付的现金，支付的增值税进项税额包括在内；

②本期支付前期购买材料和商品、接受劳务的挂在“应付票据或应付账款”等的款项；

③本期预付的购货款。用公式表示：

购货付现＝本期购货支付的现金＋本期支付前期的应付票据和应付账款＋本期预付账款＋本期支付的增值税进项税额－购货退出收到的款项

或者

购货付现＝营业成本＋存货（期末余额－期初余额）＋预付账款（期末余额－期初余额）＋应付票据（期初余额－期末余额）＋应付账款（期初余额－期末余额）＋本期支付的增值税进项税额

(4)支付的职工薪酬(简称"为职工付现")

包括实际支付给所有在职职工(含在建工程人员)的工资奖金、福利费、社保费,但不包括支付给离退休人员的生活费。用公式表示:

为职工付现=本期支付的职工薪酬+本期支付前期的应付职工薪酬

或者

为职工付现=本期计入成本和费用的职工薪酬+应付职工薪酬(期初余额-期末余额)

(5)支付的税费

包括本期发生并支付的税费、本期支付以前各期发生的税费和本期预交的税金。涉及增值税、营业税、企业所得税、土地增值税、印花税、房产税、土地使用税、城建税,教育费附加视同税金。用公式表示:

支付的税费=本期发生并支付的税费+本期支付以前各期的税费+本期预交的税金

或者

支付的税费=本期营业税金及附加+所得税费用+应交税费(期初余额-期末余额)

(6)支付的其他与经营活动有关的现金(简称"其他付现")

基本上列在"管理费用"、"销售费用"的现金支出(扣除职工薪酬)都可计入"其他付现"项目。如:计入管理费用的水电费、差旅费,支付给离退休人员的各种费用,罚没款支出,银行业务手续费支出等。还有,常见的员工预借差旅费,也计入本项目反映。用公式表示:

其他付现=本期支付的管理费用和销售费用-计入管理费用和销售费用的职工薪酬

或者

其他付现=本期支付的管理费用和销售费用-管理费用和销售费用中职工薪酬部分+其他应收款(期末余额-期初余额)+其他应付款(期初余额-期末余额)-无形资产摊销入管理

费部分-计提固定资产折旧入管理费用部分-长期待摊费用摊销入管理费用部分

2. **投资活动现金流量项目**

(1)收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金(简称"收回投资收现")

收回股权性投资的:为投资到期或中途抛售收回的投资成本和取得的投资收益两部分内容。因为股权投资的成本和收益有时很难分得清楚,要合并反映。

收回债权性投资的:为到期或中途转让收回的债券等本金部分。因为债权投资的本金和利息分得清楚,利息另计入"取得投资收益所收到的现金"。

(2)取得投资收益所收到的现金

包括:①股权性投资在持有期间分得的现金股利;②债权性投资取得的利息收入,不管是转让或是持有期间取得的利息都计在内。

(3)处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额(简称"处置长期资产收现")

出售固定资产、无形资产和其他非流动资产所取得的现金,先冲减为处置这些资产所支付的相关税费,以净额列示。如为负数,则列在"支付的其他与投资活动有关的现金"项目内。

(4)短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金(简称"对外投资付现")

包括权益性投资和债权性投资所支付的现金。主要内容有价款、佣金和手续费等,但不包括购买股票和债券时,实际支付的价款中含有已宣告但尚未领取的现金股利,或已到付息期但尚未领取的债券利息,这部分须另外反映。

(5)购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金(简称"购建长期资产付现")

包括购买固定资产支付的价款及进项税额、建造工程支付的现金、购买和研发无形资产支付的现金。但不包括为购建固定资产发生的借款利

息资本化部分、融资租入固定资产所支付的租赁费、支付在建工程人员的工资和福利费。

(6)支付其他与投资活动有关的现金

购买股票和债券时,实际支付的价款中含有已宣告但尚未领取的现金股利,或已到付息期但尚未领取的债券利息,在本项目中反映。

收回购买股票和债券时支付的已宣告但尚未领取的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息,应在“收到的其他与投资活动有关的现金”中反映。

3. **筹资活动产生的现金流量项目**

(1)取得借款收到的现金。包括各种长期、短期借款而收到的现金。

(2)吸收投资所收到的现金。收到的投资者作为资本投入的现金。

(3)收到的其他与筹资活动有关的现金。比较典型的如接受捐赠的现金。

(4)偿还借款本金支付的现金(简称“偿债付现”)。偿还各种短期、长期借款的本金。

(5)偿还借款利息支付的现金。偿还各种短期、长期借款的利息。企业支付所有的借款利息均在本项目内,包括生产经营用的借款和购建工程借款而支付的利息。

(6)分配利润支付的现金。向投资者实际支付的利润。

(7)支付的其他与筹资活动有关的现金(简称“其他筹资付现”)。主要有:融资租赁固定资产各期支付的现金,以分期付款购建固定资产、无形资产各期支付的现金,对外捐赠现金等。

钟老师用一个上午时间,几乎是一口气地把现金流量表的基本原理及编制方法讲完了。那些会计同行纷纷上去复制钟老师的课件,小周整个上午脑子飞快地跟着进度,被钟老师提问了两次,打乱了思路,有许多地方好像还比较模糊,回去后要重新研习,希望把这些知识吃透。

在听完课的下一个星期,小周根据表 13-1“资产负债表”、表 12-2“利润表”及表 12-1“12 月损益类科目发生额明细表”试着编制了现金流量表,见表 13-4。

表 13-4　　　　　　　　　　现金流量表

会小企 03 表

编制单位：三和公司　　　　　　2011 年 12 月　　　　　　单位：元

项　目	行次	本年累计金额	本月金额
一、经营活动产生的现金流量			
销售产成品、商品、提供劳务收到的现金	1	1 242 600	1 242 600
收到其他与经营活动有关的现金	2	6 683	5 683
现金流入小计	3	1 249 283	1 248 283
购买原材料、商品、接受劳务支付的现金	4	999 365	999 365
支付的职工薪酬	5	226 896	151 896
支付的税费	6	2 060	930
支付其他与经营活动有关的现金	7	171 882	147 907
现金流出小计	8	1 400 203	1 300 098
经营活动产生的现金流量净额	9	-150 920	-51 815
二、投资活动产生的现金流量	10		
收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金	11	310 000	310 000
取得投资收益收到的现金	12	0	
处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额	13	0	
收到其他与投资活动有关的现金	14	0	
现金流入小计	15	310 000	310 000
短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金	16	500 000	500 000
购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金	17	539 872	244 094
支付其他与投资活动有关的现金	18		
现金流出小计	19	1 039 872	744 094

续表

项　目	行次	本年累计金额	本月金额
投资活动产生的现金流量净额	20	-729 872	-434 094
三、筹资活动产生的现金流量	21		
取得借款收到的现金	22	550 000	500 000
吸收投资者投资收到的现金	23	650 000	
收到其他与筹资活动有关的现金	24		
现金流入小计	25	1 200 000	500 000
偿还借款本金支付的现金	26	0	
偿还借款利息支付的现金	27	3 208	3 208
分配利润支付的现金	28		
支付其他与筹资活动有关的现金	29	32 000	32 000
现金流出小计	30	35 208	35 208
筹资活动产生的现金流量净额	31	1 164 792	464 792
四、现金净增加额	32	284 000	-21 117
加:期初现金余额	33	0	305 117
五、期末现金余额	34	284 000	284 000

表 13-4 中“本年累计金额”各项数据来源：

(1)销货收现＝1 100 000(营业收入)＋187 000(销项税额)－240 000(应收账款)＋200 000(预收账款)-销货折扣 4 400＝1 242 600(元)

(2)其他收现＝1 110(利息收入)＋3 000(产品租金)＋2 000(收违约金)＋573(扣个税)＝6 683(元)

(3)购货付现＝592 311(营业成本)＋131 000(进项税额)－42 807(购买固定资产进项税额)－13 600(投资材料进项税)－17 000(投资固定资产进项税)＋722 357(存货)－80 000(投入存货)＋110 000(预付账款)－275 000(应付账款)－115 700(入成本的职工薪酬)－2 446(折旧)-9 750(长期待摊费用摊销)＝999 365(元)

(4)为职工付现＝115 700(入成本的职工薪酬)＋68 400(入管理费用

的职工薪酬)＋2 796(工会经费)＋60 000(开办费中的职工薪酬)＋15 000(开办费中的职教费)－35 000(应付职工薪酬)＝226 896(元)

(5)支付的税费＝8 210(营业税金及附加)＋56 000(应交增值税)＋63 100(应交所得税)－125 250(应交税费,不含个税)＝2 060(元)

(6)其他付现＝65 350(销售费用)＋218 215(管理费用)－68 400(入管理费用的职工薪酬)－2 796(工会经费)－60 000(开办费中的职工薪酬)－15 000(开办费中的职教费)＋49 307(其他应收款)＋240(银行手续费支出)－11 308(其他应付款,不含借个人 50 000 元)－726(折旧费)-2 500(摊销租赁费)－500(摊销装修费)＝171 882(元)

(7)收回投资收现＝300 000(收回投资本金)＋10 000(投资收益)＝310 000(元)

(8)对外投资付＝300 000(原投出本金)＋200 000(股票投资)＝500 000(元)

(9)购建固定资产付现＝352 065(固定资产原价)＋42 807(固定资产进项税额)－100 000(投资收固定资产)＋130 000(长期待摊费用)＋115 000(长期待摊费用)＝539 872(元)

(10)取得借款收到的现金＝500 000(银行借款)＋50 000(向个人借款)＝550 000(元)

(11)吸收投资收现＝800 000(股东投入)＋60 600(资本公积)－117 000(投入的固定资产)－93 600(投入的原材料)＝650 000(元)

(12)偿还借款利息支付的现金＝3 208(元)(支付的借款利息)

(13)其他筹资付现＝30 000(捐赠支出)＋2 000(赞助支出)＝32 000(元)

九九八十一难之七十八

三张主表间有何勾稽关系

钟老师提醒过小周，不仅要把单个报表编得正确，还要把一套报表编制正确才行。有些会计“高手”可能瞄几下你编制的会计报表就能看出问题来，对于会计初学者来说，这好像是非常了不起的事情。

小周也想成为这样的高手，她以钟老师捉弄她“知识积累不够”为由，叫教几招如何练就一眼看出会计报表差错的“眼力”。

钟老师听后哈哈大笑，说：“懒惰人靠绝招，勤奋人靠经验。什么是经验？经历过体验过就是经验。其实，只要掌握了会计报表各项目间的对应关系，你也能判断报表是否存在问题。”

会计报表的各个项目不是孤立存在于报表内的，项目与项目之间存在着或多或少的联系，它可能是属于此类的项目，也可能是彼类项目，不管怎样说，它们共同构成了报表的一个整体。我们把报表内部或者报表之间存在的这种密切的关系，称为勾稽关系。

资产负债表、利润表和现金流量表三位一体共同反映公司的财务状况和经营成果。资产负债表和现金流量表是反映财务状况的报表，一静一动，相得益彰。静态的资产负债表说明某个时点公司拥有多少资源和担负多少债务；而现金流量表则说明公司资产和债务对应的现金来源和去向情况。利润表是反映经营成果的报表，是动态的收益表，与资产负债表关系密切。还记得以“资产负债观”来计量收益的内容吗？记得就好，三张主表除了自身各项目之间存在勾稽关系外，报表与报表之间也存在

一定的勾稽关系。因此,我们利用它们之间的密切关系来验证报表编制是否正确。

会计报表的勾稽关系分为单个报表内部的勾稽关系和报表间相关项目的勾稽关系。

1. 表内勾稽关系

主要是表内各项目之间的关系,通过加减算来计算小计、合计和总计等。比如,资产负债表左右两边的总计相等,利润表分步计算的各个"利润"数等,就是最简单的勾稽关系。

《小企业会计准则》的附件给出的报表格式,列有表内项目间的勾稽关系,这也是前所未有的做法,体现了准则制定者知道小企业会计人员的真实水平,也算是一种人文关怀吧。

2. 表间勾稽关系

就是一张报表的某些项目与其他报表的某些项目存在密切的关系。由于涉及两张或两张以上报表,相对复杂些,为此再把它划分为两类:直接勾稽关系和间接勾稽关系。

(1)直接勾稽关系

直接勾稽关系是指不需要复杂的计算,可以从两张报表的相关项目中找到对应的数据。比较典型的有:

①资产负债表与利润表的利润项目,每年1-11月份,在没有分配当年利润前,资产负债表的"未分配利润"(期末余额-年初余额)=利润表中"净利润"。

在年末,分配当年实现的净利润后,资产负债表中的"未分配利润"(期末余额-年初余额)=利润表中"净利润"-当年已经分配的利润。也就是会计报表附注的"利润分配表"中"未分配利润"数额。

②资产负债表中"货币资金"(期末余额-年初余额)=现金流量表中的"现金净增加额"。

有经验的会计人员主要是通过上面的勾稽关系,快速判断报表的正确与否。明白道理了,就一点也不神奇了。

(2)间接勾稽关系

间接勾稽关系是指需要经过计算得到报表间相关项目的数据。前面我们说过现金流量表是沟通资产负债表和利润表的桥梁,它的各项目数据是通过对资产负债表和利润表的调整得来的,天然地存在着对应的关系。比如:利润表中的“主营业务收入”和现金流量表中的“销售商品、提供劳务收到的现金”、资产负债表中的“应收账款”等项目之间存在勾稽关系;利润表中的“主营业务成本”与现金流量表中的“购买商品、接受劳务支付的现金”、资产负债表中的“应付账款”等项目之间存在勾稽关系。

这些复杂的勾稽关系,不是一眼就能看出来的,需要计算分析,在编制现金流量表时,我们已经讲述了,不再重复。

这是绝招吗?不是,是经验!

九九八十一难之七十九

如何编制会计报表附注

一家公司的财务状况用三张报表就搞定，未免太简单了吧。假若我是公司的管理者，并非会计专业出身，看不懂财务报表怎么办？

事实上，大多数人看不懂财务报表，太专业了。为了方便报表使用者正确阅读和分析公司的财务状况，在报表后面往往要加上附注。附注，是指对在资产负债表、利润表和现金流量表等报表中列示项目的文字描述或明细资料，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。就是用文字对报表不能反映的内容进行解读，对报表非常浓缩的数据进行详细的解释。会计报表是用专业术语说话的，国际上都是这样的，听不懂情有可原，文字部分总应该看得明白吧，那可是中文啊！

我们看看小周撰写的三和公司 2011 年度会计报表的附注内容。

三和公司 2011 年度会计报表附注

三和公司管理层声明：本公司编制的财务报表符合《小企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(一)公司概况

三和不锈钢制品有限公司于 2011 年 11 月 1 日成立，主营不锈钢厨具的生产和销售，兼营其他不锈钢制品的制造和安装。公司经市工商行政管理局城东分局核准注册登记。注册资本人民币 80 万元，其中，股东

李大齐出资40万元，张二强出资20万元，赵三林出资20万元。法定代表人李大齐。法定地址：城东工业区兴业路5号。

（二）公司主要会计政策

1. 会计制度。公司执行《小企业会计准则》（提前执行《小企业会计准则》）。

2. 会计年度。采用公历制，自公历1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币。以人民币为记账本位币。

4. 记账基础及计价原则。会计核算采用权责发生制和借贷记账法进行核算，以历史成本原则为计价原则。

5. 坏账核算方法。公司对坏账的核算采用直接转销法。

6. 存货核算方法。原材料、周转材料等存货购进时按实际成本计价，领用或销售时按先进先出法计价；产成品按实际成本计价，出库采用先进先出法；周转材料中的低值易耗品采用分期摊销法计算。包装物在领用时一次计入销售费用。

7. 固定资产计价和折旧方法。固定资产按实际成本或公司设立时评估确定的价值入账，不计提减值准备，固定资产折旧采用年限平均法。

8. 收入确认原则。

（1）产品销售。公司在发出商品且收到货款或取得收款权利时，确认销售商品收入。

（2）提供劳务。同一会计年度内开始并完成的劳务，在劳务交易完成且收到款项或取得收款权利时，确认劳务收入；劳务的开始和完成分属不同会计年度的，按照完工进度确认劳务收入。

9. 所得税的会计处理方法。公司采用应付税款法。

10. 利润分配。按照《中华人民共和国公司法》及《三和公司章程》的有关规定，在公司交纳所得税后，对利润进行分配。

（三）主要税项

1. 增值税，税率为17%，按不含税销售额计算销项税额，抵减进项税额而得应交增值税额。

2. 城市维护建设税7%、教育费附加3%，均按应交增值税额作为计算基础。

3. 企业所得税税率25%,按应纳税所得额计算。

(四)会计报表主要项目注释

1. 短期投资明细表

序号	项 目	期末账面余额	期末市价	期末账面余额与市价的差额
1	股票	200 000	220 000	20 000
2	债券			
3	基金			
4	其他			
合 计		200 000	220 000	20 000

2. 应收账款明细表

序号	账龄结构	期末账面余额	年初账面余额
1	1年以内(含1年)	240 000	0
2	1年至2年(含2年)		
3	2年至3年(含3年)		
4	3年以上		
合 计		240 000	0

3. 存货明细表

序号	存货种类	期末账面余额	期末市价	期末账面余额与市价的差额
1	原材料	260 292	280 000	19 708
2	在产品	118 225	125 000	6 775
3	库存商品	340 000	370 000	30 000
4	周转材料	3 840	3 840	0
合 计		722 357	778 840	56 483

4. 固定资产原价及累计明细表

序号	项　目	原　价	累计折旧	期末账面价值
1	房屋、建筑物			
2	机器	308 665	2 446	306 219
3	机械			
4	运输工具	35 000	554	34 446
5	设备	8 400	172	8 228
6	器具			
7	工具			
合　计		352 065	3 172	348 893

5. 应付职工薪酬明细表

应付职工薪酬明细表

会小企 01 表附表 1

编制单位：三和公司　　2011 年 12 月　　单位：元

序号	项　目	期末账面余额	年初账面余额
1	职工工资		
2	奖金、津贴和补贴	35 000	0
3	职工福利费		
4	社会保险费		
5	住房公积金		
6	工会经费		
7	职工教育经费		
8	非货币性福利		
9	辞退福利		
10	其他		
合　计		35 000	0

6. 应交税费明细表

应交税费明细表

会小企 01 表附表 2

编制单位：三和公司　　2011 年 12 月　　单位：元

序号	项　目	期末账面余额	年初账面余额
1	增值税	56 000	0
2	消费税		
3	营业税	500	0
4	城市维护建设税	3 955	0
5	企业所得税	63 100	0
6	资源税		
7	土地增值税		
8	城镇土地使用税		
9	房产税		
10	车船税		
11	教育费附加	1 695	0
12	矿产资源补偿费		
13	排污费		
14	代扣代缴的个人所得税	573	
合　计		125 823	0

7. 利润分配明细表

利润分配表

会小企 01 表附表 3

编制单位：三和公司　　2011 年度　　单位：元

项　目	行次	本年金额	上年金额
一、净利润	1	129 076	0

续表

项　　目	行次	本年金额	上年金额
加:年初未分配利润	2		
其他转入	3		
二、可供分配的利润	4	129 076	0
减:提取法定盈余公积	5	12 908	0
提取任意盈余公积	6	30 000	0
提取职工奖励及福利基金	7		
提取储备基金	8		
提取企业发展基金	9		
利润归还投资	10		
三、可供投资者分配的利润	11	86 168	0
减:应付利润	12	60 000	0
四、未分配利润	13	26 168	0

(五)关联方关系及其交易。公司未发生关联方交易。

(六)或有事项。本公司无对外担保金额及未决诉讼事项。

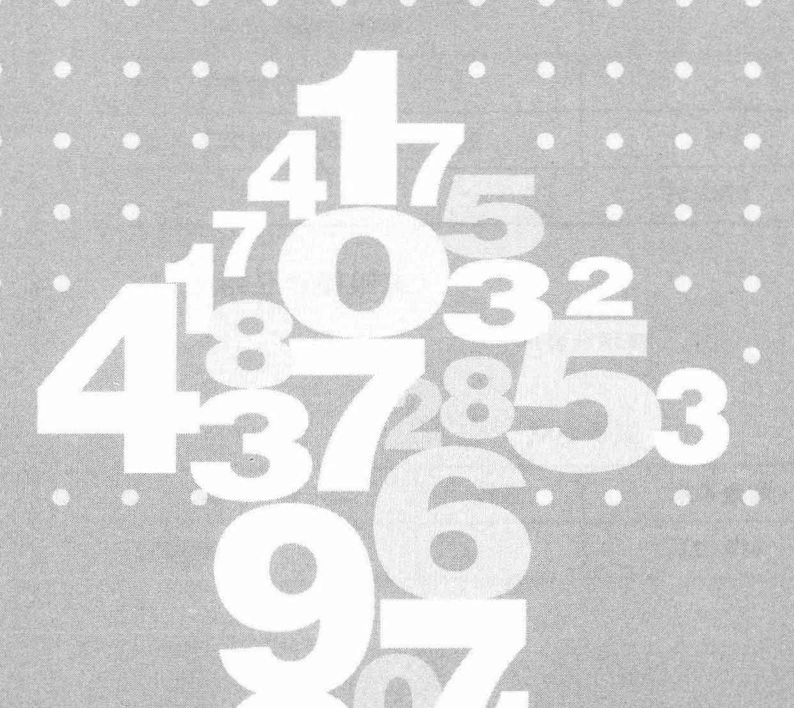
(七)其他重大事项。公司报告期没有需要披露的其他重大事项。

三和不锈钢制品有限公司

二〇一二年一月十五日

第十四章

鸟枪换炮　执行《企业会计准则》



现在的电影和电视剧喜欢鼓捣些时空穿越情节，现代人与古代人、现代人与未来人能够对话，并且混在一起，好不热闹。咱也赶个潮流，跨越现在，奔向未来。

大齐老板的心愿是做大企业，成就员工，回报社会。三和公司经过四年的埋头苦干，精心深耕主业，生产规模不断扩大，产品行销全国各地，产品多次参加“中国—东盟博览会”展销，部分产品在东南亚国家打开了销路。现在公司雇员有 300 余人，产品年销售收入超过 2 000 万元。由于信誉良好，成为商业银行追逐的优质客户，也是城东工业区的知名企业，税务部门重点监管的税收大户。三和公司经过增资扩股，注册资本增加到 300 万元，不再是刚成立时的那个小不点企业了。三和公司长大了！

九九八十一难之八十

执行日哪些项目需要重分类

三和公司这些年顺风顺水，经营规模不断扩大，变成了中型企业。同样，小周这一年，通过了中级会计资格考试，已经是名副其实的会计师了，经过这几年的锤炼，四五年前少不更事的会计新手，现在已经成为独当一面的中坚力量，升职为三和公司财务部副经理，在同届毕业的同学中，进步是最快的，可以说是专业水平最拔尖的。

在这几年中，公司业务快速发展，工作量成倍增加，那是小周工作最艰难、压力最大的阶段，嫩竹顶大梁，确实有快撑不住的时候，暗地里流过泪水，也曾经闪过后悔的念头——当初为什么选择一家新公司任职，会计大小事务全靠她一个新手做，有好几次她都想跳槽了。她征询钟老师的意见，第一次钟老师只说一句：有一种智慧叫坚持。小周想，她不缺智慧但缺休息，有时抽空谈谈恋爱都成为奢望。

说起小周的幸福故事，不经意间成了传奇。城东税务分局新调来一个叫刘健的帅哥，是三和公司的专管员。三和公司是税收重点户，刘健常到公司了解经营情况，小周也经常去税务局报税、购买发票，一来二去俩人慢慢就熟悉了。有一天，刘健到三和公司检查增值税发票管理情况，刚好小周接一个财经学院同学的电话，话中聊到学校要搞什么活动，是否去参加。末了，刘健惊奇地问小周："你是财院的？"小周回答："是啊，你也是？""对啊，财院财税系的。"两人相视而笑，原来都是"莱园"出品！

工作的忙碌，疏远了感情，小周还是执意要跳槽。钟老师第二次劝说

大概是这样的：做财务工作，不在一家公司待上三五年，就不要轻言跳槽，更不要做一年N次跳的“青蛙”式人物，本来就是新手，跳到一个公司又要从头开始，最后下来还是两手空空。

经历了磨难，小周学会了调整心态，更加豁达地接受工作的挑战。这下可好了，掌管着偌大的三和公司这摊子会计事务，手下已增加到五人，和当初只有小周和小王姐妹俩的部门相比，真有沧海桑田之感。

随着公司的发展壮大，经济业务的类型和复杂性大大增强，《小企业会计准则》的规范已经不适应业务的发展，为公司长远考虑，决定从下一年1月1日起转为执行《企业会计准则》。三和公司的账务转换是小周工作的重要内容，假若下一次出师，将是《企业会计准则》的知识了。

执行《企业会计准则》前，三和公司的“资产负债表”如表14－1。

表14－1　　　　资产负债表

会小企01表

编制单位：三和公司　　　　2015年12月31日　　　　单位：元

资　产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	3 360 000	2 348 000	短期借款	25	3 000 000	2 000 000
短期投资	2	1 850 000	1 500 000	应付票据	26	150 000	80 000
应收票据	3	100 000	500 000	应付账款	27	2 260 000	1 590 000
应收账款	4	1 250 000	1 400 000	预收账款	28	400 000	200 000
预付账款	5	220 000	390 000	应付职工薪酬	29	520 000	400 000
其他应收款	6	680 000	530 000	应交税费	30	320 000	246 000
存货	7	6 082 000	5 010 000	应付利润	31	600 000	500 000
其中：原材料	8	1 450 000	1 720 000	其他应付款	32	800 000	1 025 000
库存商品	9	2 410 000	1 450 000	其他流动负债	33		
在产品	10	1 362 000	1 220 000	流动负债合计	34	8 050 000	6 041 000
周转材料	11	860 000	620 000	非流动负债：			
其他流动资产	12			长期借款	35	1 000 000	2 000 000

续表

资　产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
流动资产合计	13	13 542 000	11 678 000	长期应付款	36	500 000	800 000
非流动资产：				其他非流动负债	37		
长期债券投资	14	1 000 000	700 000	非流动负债合计	38	1 500 000	2 800 000
长期股权投资	15	1 500 000	800 000	负债合计	39	9 550 000	8 841 000
固定资产原价	16	2 120 000	1 900 000				
减：累计折旧	17	912 000	687 000				
固定资产价值	18	1 208 000	1 213 000	所有者权益			
无形资产	19	350 000	500 000	实收资本	40	3 000 000	3 000 000
开发支出	20			资本公积	41	200 000	100 000
长期待摊费用	21	250 000	350 000	盈余公积	42	1 500 000	1 000 000
其他非流动资产	22			未分配利润	43	3 600 000	2 300 000
非流动资产合计	23	4 308 000	3 563 000	所有者权益合计	44	8 300 000	6 400 000
资产总计	24	17 850 000	15 241 000	负债和所有者权益总计	45	17 850 000	15 241 000

现在的困难是，从执行《小企业会计准则》转而执行《企业会计准则》，需要进行首次执行日的账务转换，就是首次执行《企业会计准则》的账务衔接问题。

根据《企业会计准则》的规定，在首次执行日，应当对公司所有资产、负债和所有者权益按照《企业会计准则》的规定进行重新分类、确认和计量，并编制期初资产负债表。

小周详细对比了两个会计准则的科目，包括名称、核算内容和范围，结合三和公司的实际业务，整理出了主要差异的项目，列示在表 14－2中。

表 14-2　　三和公司会计科目与会计准则差异表

序号	业务描述	小企业会计准则	企业会计准则	持有意图
1	对外短期投资	短期投资	交易性金融资产	赚取短期差价
			可供出售金融资产	视市场情况而定
2	购买长期债券投资	长期债券投资	持有至到期投资	谋取长期回报
			可供出售金融资产	视市场情况而定
3	对外长期投股权资	长期投股权资	持有至到期投资	谋取长期回报
			可供出售金融资产	视市场情况而定
4	资产减值损失	冲销相关资产	资产减值损失	
5	发出委托代销商品	委托代销商品	发出商品	

表 14-2 中，大部分属于“金融资产”。《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规定，金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。其中的金融资产是公司的现金、银行存款、应收账款、应收票据、贷款、股权投资、债权投资等。在转换执行《企业会计准则》时，必须对这些金融资产进行重分类。

(1)交易性金融资产，是指那些以赚取差价为目的，从二级市场购入的股票、债券和基金等。在转换日，把“短期投资”中为赚取短期差价的部分列为交易性金融资产。

(2)持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且企业有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在转换日，把长期债券投资中，管理层持有的意图是为谋取长期的稳定的收益，并且有能力持有至到期的长期投资项目列为持有至到期投资。

(3)可供出售金融资产，是指以公允价值计量的金融资产，公司持有意图不明确，介于交易性金融资产和持有至到期投资之间的资产。在转换日，把短期投资、长期债券投资和长期股权投资中管理层持有意图不明确的，根据实际情况，确认为可供出售金融资产。

除金融资产外，对于会计核算有差异的项目，按《企业会计准则》的规定处理。如小企业不计提资产损失准备，在转换日，按规定对各项资产进行分析对比，如发生减值的，应计提损失准备以调整其账面价值。

九九八十一难之八十一

执行日哪些项目需要调整

《小企业会计准则》在规范日常的会计核算上，与《企业会计准则》大部分相同。另外，《小企业会计准则》规定，准则中没有规范到的业务，可参照《企业会计准则》的相关规定执行。两个会计准则相同是趋势，因为“小企业是大中企业的摇篮”，为小企业将来“长大”了执行《企业会计准则》留下通道。

从执行《小企业会计准则》转换执行《企业会计准则》，属于实行不同的会计政策，形成了所谓的会计政策变更，前后期的会计差异，一般要进行追溯调整，也就是指对某项交易或事项变更会计政策时，视同初次发生时就开始采用新的会计政策，并据此对相关项目进行调整。

三和公司主要的会计政策变更有：应收款项的坏账核算从直接转销法改为备抵法；存货、固定资产、无形资产、短期投资、长期债券投资、长期股权投资等，从不计提损失准备改为计提损失准备；企业所得税核算方法从应付税款法改为纳税影响会计法等。

小周对照《企业会计准则38号——首次执行企业会计准则》，把需要调整的项目列示出来，见表14-3。

表 14-3　　　　执行日需要调整账户余额明细表

账户名称	明细账	明细账余额	持有目的	公允价值/可变现价值	差额
短期投资	股票投资	1 000 000	赚短差	950 000	50 000
	债券投资	850 000	视情况	880 000	30 000
长期债券投资	A公司	800 000	长期回报	810 000	10 000
	B公司	200 000	赚短差	180 000	20 000
长期股权投资	股票投资	1 100 000	视情况	1 060 000	40 000
	C公司	400 000	长期回报	425 000	25 000
应收账款		1 250 000		1 238 000	12 000
原材料		1 450 000		1 432 000	18 000

1. 调整短期投资(股票投资)部分。因持有目的为赚取短差,所以调整为"交易性金融资产"。该笔投资转换日的公允价值低于账面价值50 000元,作追溯调整处理:

借:交易性金融资产——股票投资(成本) 1 000 000
　盈余公积 5 000(50 000×10%)
　未分配利润 45 000
　贷:短期投资——股票投资 1 000 000
　　交易性金融资产——公允价值变动 50 000

2. 调整短期投资(债券投资)部分。因持有目的不明确,调整为"可供出售金融资产"。该笔投资转换日的公允价值高于账面价值30 000元,作追溯调整处理:

借:可供出售金融资产——债券投资(成本) 850 000
　可供出售金融资产——公允价值变动 30 000
　贷:短期投资——债券投资 850 000
　　资本公积——其他资本公积 30 000

3. 调整长期债券投资(A公司)。三和公司持有A公司债券的目的是谋取长期稳定的回报,调整为"持有至到期投资",以历史成本计量,只

更名无须进行追溯调整：

借：持有至到期投资——债券投资　　800 000
　贷：长期债券投资——A公司　　800 000

4. 调整长期债券投资（B公司）。三和公司持有B公司债券的目的是赚取短差，调整为“交易性金融资产”，按公允价值计量，与账面价值的差额20 000元，作追溯调整处理：

借：交易性金融资产——债券投资（成本）　　200 000
　盈余公积　　2 000
　未分配利润　　18 000
　贷：长期债券投资——B公司　　200 000
　　交易性金融资产——公允价值变动　　20 000

5. 调整长期股权投资（股票）部分。三和公司长期股票投资的目的不明确，调整为“可供出售金融资产”，按公允价值量，与账面价值的差额40 000元，作追溯调整处理：

借：可供出售金融资产——股票投资　　1 100 000
　资本公积——其他资本公积　　40 000
　贷：长期股权投资——股票投资　　1 100 000
　　可供出售金融资产——公允价值变动　　40 000

6. 调整应收账款的价值。三和公司原来对应收款项不提坏账准备，《企业会计准则规》定必须提取。在转换日，应收账款的可收回价值低于账面价值，计提坏账准备12 000元，作追溯调整处理：

借：盈余公积　　1 200
　未分配利润　　10 800
　贷：坏账准备　　12 000

7. 调整原材料的价值。三和公司原来对存货不提跌价准备，《企业会计准则》规定必须提取。在转换日，存货的可变现净值低于账面价值，计提跌价准备18 000元，作追溯调整处理：

借：盈余公积　　1 800

　未分配利润　　16 200

　贷：存货跌价准备　　18 000

至于长期股权投资中对C公司投资部分，它属于联营投资，目的是谋取长期回报，该项投资对C公司不具有共同控制或具有重大影响，又无法计量其公允价值，所以无需调整，直接转账即可。

资产负债表的期初相关账户转换与期末相同，不再赘述。

小周把上述调整的各笔业务登记入相关账簿上，并结出各账户余额，编制了"试算平衡表"，结束旧账，重新建立新账。这样就把按《小企业会计准则》编制的2015年度资产负债表，转换为执行《企业会计准则》期初的资产负债表，见表14－4。

表14－4　　资产负债表(简表)

会企01表

编制单位：三和公司　　2016年1月1日　　单位：元

资　产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	3 360 000	2 348 000	交易性金融负债	25	3 000 000	2 000 000
交易性金融资产	2	1 130 000	1 000 000	应付票据	26	150 000	80 000
应收票据	3	100 000	500 000	应付账款	27	2 260 000	1 590 000
应收账款	4	1 238 000	1 380 000	预收账款	28	400 000	200 000
预付账款	5	220 000	390 000	应付职工薪酬	29	520 000	400 000
应收利息	6			应交税费	30	320 000	246 000
应收股利	7			应付股利	31	600 000	500 000
其他应收款	8	680 000	530 000	其他应付款	32	800 000	1 025 000
存货	9	6 064 000	4 980 000	其他流动负债	33		
一年内到期的非流动资产	10			流动负债合计	34	8 050 000	6 041 000
其他流动资产	11			非流动负债：			

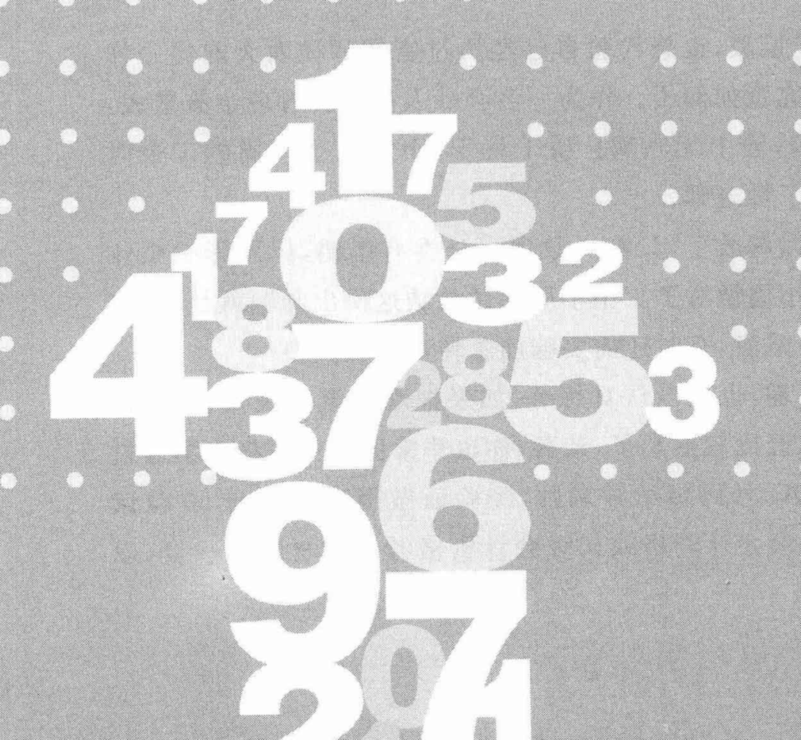
续表

资　产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
流动资产合计	12	12 792 000	11 128 000	长期借款	35	1 000 000	2 000 000
非流动资产：				应付债券	36		
可供出售金融资产	13	1 940 000	500 000	长期应付款	37	500 000	800 000
持有至到期投资	14	800 000	1 100 000				
长期股权投资	15	400 000	400 000	其他非流动负债	38		
固定资产原价	16	2 120 000	1 900 000	非流动负债合计	39	1 500 000	2 800 000
减：累计折旧	17	912 000	687 000	负债合计	40	9 550 000	8 841 000
固定资产价值	18	1 208 000	1 213 000	所有者权益			
无形资产	19	350 000	500 000	实收资本	41	3 000 000	3 000 000
开发支出	20			资本公积	42	190 000	100 000
长期待摊费用	21	250 000	350 000	盈余公积	43	1 490 000	995 000
其他非流动资产	22			未分配利润	44	3 510 000	2 255 000
非流动资产合计	23	4 948 000	4 063 000	所有者权益合计	45	8 190 000	6 350 000
资产总计	24	17 740 000	15 191 000	负债和所有者权益总计	46	17 740 000	15 191 000

三和公司从当初的商海小舢舨变成了一艘初具规模的大木船，需要做的工作仍然很多。摊子大了，小周肩上的担子更重了，我们期待着她将来取得更多更大的成就。

第十五章

师出有名 从01表02表编制03表，你能！



在编制现金流量表的知识中，我们知道了现金流量表是沟通资产负债表和利润表的桥梁，它涉及的关系纷繁复杂，关键是这张表无法直接从会计账簿上取数，因此编制的难度较大。即使在会计电算化下，在填制记账凭证环节，必须做许多现金流量的辅助记录，才能由财务软件编制出近似的现金流量表来。在手工做账条件下，能否正确编制该表，是检验一名合格的会计人员对报表知识的掌握程度。

钟老师说过，当小周能够完全独立工作时，他的“师傅生涯”便宣告结束，为此他专门出了一份练习题，作为考核小周是否出师的标准。

现在给出三和公司某年度的资产负债表(01 表)和利润表(02 表)以及这两份报表的相关注释，根据这些资料快速地编制出现金流量表(03 表)。钟老师说，做题没有限制，完全是开放式，可翻书，可找人探讨，甚至找会计高手指导，只要把编制报表的方法掌握了，化为自己的知识积累就行……

小周乐意地接受挑战，也想检验自己经历过唐僧师徒西天取经一样多的磨难，专业水平究竟如何了。作为一名会计人员不会看现金流量表，不会编制现金流量表，脸上无光啊！说干就干，小周花了一周的工余时间，把解题答案交给了钟老师。

这回，钟老师可以解放了，只有少数项目分类有串错，但不影响整体报表要表达的意思，小周做对了！用小周的话总结这份出师题就是：很有意思，步步惊心，步步陷阱，有时还需要脑筋急转弯，真过瘾！

读者朋友如有兴趣，也可以认真练练，如果把现金流量表做对了，证明你对这三张报表已经比较熟悉了，恭喜，你也非常厉害！请将答案通过本书自序中提供的 QQ 号码传给钟老师，经验证做得正确的前 50 位读者，将获得 2013 年中级会计资格或初级会计资格考试教材赠书一套，以资鼓励！

以下是三和公司某年度的01表和02表，请编制03表。

1. 已知资料：三和公司的资产负债表，见表15－1。

表15－1 资产负债表（练习用）

会小企01表

编制单位：三和公司 20××年12月31日 单位：元

资　产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	860 000	550 000	短期借款	24	2 000 000	1 500 000
短期投资	2	600 000	300 000	应付票据	25	420 000	280 000
应收票据	3	120 000	250 000	应付账款	26	1 080 000	850 000
应收账款	4	640 000	450 000	预收账款	27	400 000	500 000
预付账款	5	200 000	390 000	应付职工薪酬	28	90 000	120 000
其他应收款	6	330 000	530 000	应交税费	29	214 800	130 000
存货	7	2 817 800	2 340 000	应付利润	30	200 000	150 000
其中：原材料	8	1 080 000	800 000	其他应付款	31	450 000	570 000
库存商品	9	1 050 000	910 000	其他流动负债	32		
在产品	10	537 800	450 000	流动负债合计	33	4 854 800	4 100 000
周转材料	11	150 000	180 000	非流动负债：			
其他流动资产	12			长期借款	34	800 000	1 300 000
流动资产合计	13	5 567 800	4 810 000	其他非流动负债	35		
非流动资产：				非流动负债合计	36	800 000	1 300 000
长期债券投资	14	600 000	400 000	负债合计	37	5 654 800	5 400 000
长期股权投资	15	500 000	300 000				
固定资产原价	16	920 000	700 000				
减：累计折旧	17	280 000	200 000	所有者权益			
固定资产价值	18	640 000	500 000	实收资本	38	1 600 000	800 000
无形资产	19	250 000	320 000	资本公积	39	50 000	100 000
长期待摊费用	20	150 000	210 000	盈余公积	40	226 300	140 000

续表

资　产	行次	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	行次	期末余额	年初余额
其他非流动资产	21			未分配利润	41	176 700	100 000
非流动资产合计	22			所有者权益合计	42	2 053 000	1 140 000
资产总计	23	7 707 800	6 540 000	负债和所有者权益总计	43	7 707 800	6 540 000

资产负债表相关项目注释：

(1)存货中的周转材料包括：生产用低值易耗品年初余额 60 000 元，年末余额 50 000 元；家具用具年初余额 120 000 元，年末余额 100 000 元。

(2)本年购进的固定资产均为生产车间用机器设备，全部支付货款。

(3)无形资产和长期待摊费用本年均没有新增加数。

(4)应交税费具体包括，年初数余额：应交增值税 25 000 元、城建税及教育费附加 2 500 元，企业所得税 100 800 元，个人所得税 1 700 元；年末数余额：应交增值税 58 000 元，城建税及教育费附加 5 800 元，企业所得税 150 000 元，个人所得税 1 000 元。

(5)应付职工薪酬为预提员工的奖金。

(6)“其他应收款”为应收员工和外部单位的其他款项；“其他应付款”则为应付员工和外部单位的其他款项。

2. 已知资料：三和公司的利润及利润分配表，见表 15－2。

表 15－2　　　　利润及利润分配表(练习用)

会小企 02 表

编制单位：三和公司　　　　20××年度　　　　单位：元

项　　目	行次	本年累计金额	本月金额
一、营业收入	1	4 000 000	
减：营业成本	2	1 637 000	
营业税金及附加	3	52 000	
其中：营业税	4	0	
城市维护建设税	5	26 740	

续表

项　　目	行次	本年累计金额	本月金额
车船税、印花税	6	13 800	
教育费附加	7	11 460	
销售费用	8	165 000	
广告费和业务宣传费	9	60 000	
管理费用	10	1 565 000	
其中：工资及奖金	11	300 000	
社会保障费	12	62 000	
财务费用	13	133 000	
其中：利息费用（收入以“-”号填列）	14	138 000	
加：投资收益（损失以“-”号填列）	15	95 000	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	16	543 000	
加：营业外收入	17	20 000	
减：营业外支出	18	50 000	
其中：坏账损失	19	10 000	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	20	513 000	
减：所得税费用	21	150 000	
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	22	363 000	
加：年初未分配利润	23	100 000	
六、可分配利润	24	463 000	
减：提法定盈余公积金	25	36 300	
提任意盈余公积金	26	50 000	
七、可供股东分配利润	27	376 700	
减：应付利润	28	200 000	
八、未分配利润	29	176 700	

利润表相关项目注释：

(1)应付职工薪酬全年反映的工资及奖金 1 000 000 元，社保费 210 000元。

(2)管理费用中包括：固定资产折旧费 21 000 元、长期待摊费用摊销 20 000 元、职工福利费 150 000 元。

(3)财务费用中包括：借款利息 138 000 元，支付银行手续费 1 000 元；取得银行存款利息收入 6 000 元。

(4)营业外收入为转让固定资产净收益 18 000 元(处置的固定资产原值 30 000 元，已提折旧 5 000 元，变价收入现金 25 000 元)。

(5)营业外支出为对外捐赠支出 38 000 元。

(6)增值税销项税额 680 000 元，进项税额 298 000 元(全部为购买进生产材料的进项税额)，应缴纳增值税 382 000 元。

(7)投资收益中有收回短期股票投资成本 200 000 元，并取得收益 15 000元。

3. 编制报表格式：三和公司的现金流量表，请填列“本年累计金额”栏，见表 15－3。

表 15－3　　　　现金流量表(练习用)

会小企 03 表

编制单位：三和公司　　　　20××年度　　　　单位：元

项　　目	行次	本年累计金额	本月金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售产成品、商品、提供劳务收到的现金	1		
收到其他与经营活动有关的现金	2		
现金流入小计	3		
购买原材料、商品、接受劳务支付的现金	4		
支付的职工薪酬	5		
支付的税费	6		
支付其他与经营活动有关的现金	7		
现金流出小计	8		

续表

项　　目	行次	本年累计金额	本月金额
经营活动产生的现金流量净额	9		
二、投资活动产生的现金流量：			
收回短期投资、长期债券投资和长期股权投资收到的现金	10		
取得投资收益收到的现金	11		
处置固定资产、无形资产和其他非流动资产收回的现金净额	12		
收到其他与投资活动有关的现金	13		
现金流入小计	14		
短期投资、长期债券投资和长期股权投资支付的现金	15		
购建固定资产、无形资产和其他非流动资产支付的现金	16		
支付其他与投资活动有关的现金	17		
现金流出小计	18		
投资活动产生的现金流量净额	19		
三、筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金	20		
吸收投资者投资收到的现金	21		
收到其他与筹资活动有关的现金	22		
现金流入小计	23		
偿还借款本金支付的现金	24		
偿还借款利息支付的现金	25		
分配利润支付的现金	26		
支付其他与筹资活动有关的现金	27		
现金流出小计	28		
筹资活动产生的现金流量净额	29		
四、现金净增加额	30		

续表

项　　目	行次	本年累计金额	本月金额
加:期初现金余额	31		
五、期末现金余额	32		

我们期待您的参与,让钟老师也一起分享您成功的喜悦,谢谢!

参考文献

1. 财政部会计司．小企业会计准则[M]. 北京:经济科学出版社，2011.

2. 阎达五,贾华章,肖伟．会计准则原理与实务[M]. 北京:科学普及出版社,1993.

3. 本书编写组．增值税消费税营业税暂行条例及实施细则解读与纳税会计实务[M]. 北京:中国商业出版社,2009.

4. 高亚．会计十日读[M]. 北京:企业管理出版社,1999.

5. 赵治纲．最新企业会计核算实用指南(第三版)[M]. 北京:经济科学出版社，2009.

[General Information]
书名=会计小周出师记　跟我学小企业会计准则
作者=中秋，陆盛规等著
页数=355
SS号=13058013
DX号=
出版日期=2012.08
出版社=中国经济出版社